

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КНР: ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ

**Б.И. Соколов,**

профессор кафедры теории кредита и финансового менеджмента экономического факультета  
Санкт-Петербургского государственного университета,  
доктор экономических наук  
b.i.sokolov@spbu.ru

**О.В. Назаров,**

магистр экономики, ООО «ХУА ШЭН», переводчик  
olegnazarov@hotmail.com

*В статье рассматривается становление Народного банка КНР как центрального банка страны. Отражена его роль в создании условий для усиления экономической мощи КНР на мировой арене, превращения страны в современную финансово-экономическую супердержаву, успешно завоевывающую финансовые и товарные мировые рынки. В условиях глобализации Народный банк Китая энергично продвигает и защищает интересы экспортеров, выступает в роли инициативного представителя страны в ряде международных организаций, проводит активную денежно-кредитную политику, позволившую добиться включения китайского юаня в корзину валют, входящих в состав SDR. По мнению авторов статьи, изучение деятельности Центрального банка КНР позволяет надеяться на использование его опыта Центральным банком Российской Федерации, удачно координировать деятельность Народного банка КНР и Банка России.*

**Ключевые слова:** Китай, Центральный банк, Народный банк Китая, мегарегулятор, глобализация

УДК 336.711 ББК 65.262.1:65.7

**Вводные замечания.** В условиях глобализации деятельность центральных банков играет определяющую роль в развитии экономики государств, во многом предопределяет то место, которое занимает страна в мировой экономике.

Вопрос о том, когда стали создаваться центральные банки является предметом дискуссий среди исследователей. Однако вряд ли такие дискуссии можно считать плодотворными. В зависимости от общего определения центра и периферии, набора обязательных функций центрального банка страны будет различаться и анализ их истории.

В настоящее время центральные банки являются:

- центрами, монополизирующими эмиссию национальных денежных знаков и тем самым предоставляющими периферии надежное универсальное средство платежа. Такие центральные эмиссионные банки зарождаются в XVII веке. В Европе первый опыт по выпуску банкнот в 1661 году связан со Стокгольмским банком, однако вскоре банк разорился и в 1668 году был ликвидирован. В Англии эмиссионный банк был создан в 1694 г. В Российской империи Государственный ассигнационный банк образован по образцу Банка Англии в 1768 году. Впоследствии эмиссионные банки выступают центрами, ответственными за деятельность кредитно-финансовой периферии путем реализации обязанностей, связанных с денежно-кредитной политикой;

- банком банков, организатором пруденциального регулирования и контроля. При этом центральный банк: а) минимизирует рисковую деятельность банков; б) действует как гарант интересов вкладчиков при несостоятельности (банкротстве) банка; в) обеспечивает в случае кризисного состояния банка финансовую поддержку в качестве кредитора последней инстанции. Подобные центральные банки появляются в XIX веке. В настоящее время во всех странах с развитой рыночной экономикой такая центрально-периферическая банковская система обычно определяется как двухуровневая. Центр — первый уровень этой системы — образует центральный банк, периферию — второй уровень — кредитно-финансовые организации. В ряде случаев (на наш взгляд, не в целях развития науки, а только ради имитации научных исследований при написании диссертаций) пытаются выделять третий, четвертый и т.д. уровни. Однако все вторичные уровни по своей сути качественно однородны, предстают периферией пруденциального регулирования и контроля;

- расчетными центрами страны, регламентирующими проведение расчетов на периферии, минимизирующими риски и их последствия при расчетах;

- банком правительства: а) кассиром, управляющим его счетами; б) кредитором правительства; в) финансовым консуль-

тантом правительства. Поэтому капитал центральных банков не может служить и не служит целям извлечения прибыли. Так, целями деятельности Банка России являются:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- в) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

Если полагать, что такая функция как эмиссия денежных знаков является исторически первой, то можно вполне логично прийти к выводу о том, что эмиссия переводных векселей банков, банкнот положила начало становлению центральных банков в различных государствах мира. Но их эволюция не останавливалась. С развитием финансовых рынков, умножением капиталов страховых компаний, пенсионных и инвестиционных фондов, микрофинансовых организаций и др. банки уже не являются держателями основных финансовых ресурсов в стране, поэтому формируется тенденция к превращению центральных банков в *мегарегуляторы*, объединяющие все контрольные и надзорные функции, осуществляемые государственными органами в сфере финансового рынка. Поэтому цели Банка России были дополнены, в их число включены:

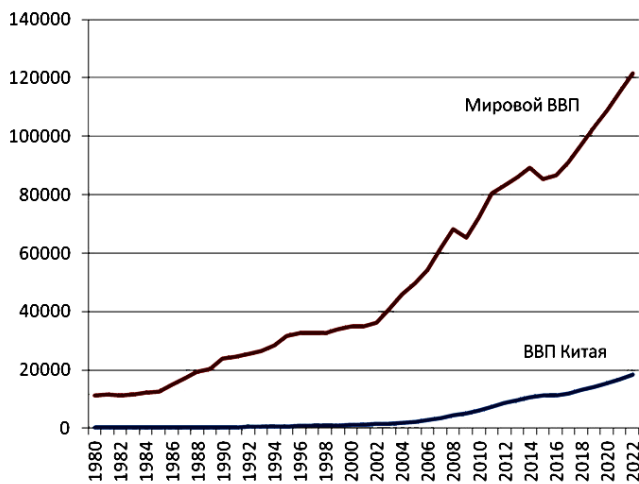
- г) развитие российского финансового рынка;
- д) обеспечение его стабильности.

В концепции экономического анархизма, современным вариантом которого является экономический либерализм, представленный, в частности, в трудах лауреата нобелевской премии Ф.А. Хайека, деятельность центральных банков рассматривается исключительно с негативных позиций [5]. Не оставали в этом вопросе и его российские адепты. «Центральный банк — это единственное учреждение в стране, которому позволено «создавать деньги». Таким образом, *любое увеличение активов Центробанка носит инфляционный характер*. В отличие от этого кредиты коммерческих банков новых денег не создают, и поэтому их природа не инфляционна», — полагал А. Илларионов [1, с. 11], занимавший с 12 апреля 2000 года по 27 декабря 2005 года должность советника Президента России В.В. Путина по экономической политике.

Согласно концепциям либеральных фундаменталистов, инфляция — вещь, недопустимая ни при каких обстоятельствах. Есть центральный банк — есть инфляция, нет центрального банка — нет проблем с инфляцией. Поэтому при проведении либеральных экономических реформ источники зла — центральные банки — во всех странах мира должны быть уничтожены путем ликвидации их монополии на денежную эмиссию [6; 7].

**Динамика экономики КНР.** Экономическая динамика КНР впечатляет. Экономика КНР за последние 30 лет

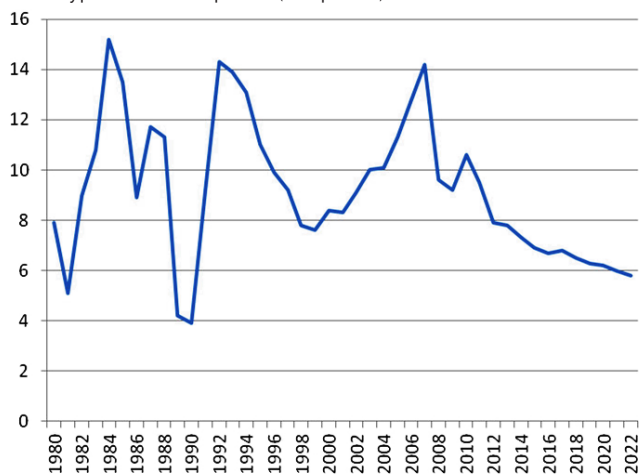
с момента провозглашения политики реформ и открытости претерпела серьезные изменения [3]. Если в 1988 г. доля ВВП Китая составляла всего 2,1% мирового ВВП, то в 1998 г. — 3,4%, в 2008 г. — 7,2%, в 2013 г. — уже более 12%. Согласно прогнозам МВФ, в 2022 году доля ВВП Китая в мировом ВВП превысит 17,8% (см. рис. 1).



**Рис. 1. Изменение доли ВВП Китая в мировом ВВП с 1980 года; текущие цены в млрд долл. США; 2018–2022 прогноз**

Источник: IMF. Gross domestic product, constant prices in China, current prices. — URL: [http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?sy=1980&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=%2C&br=1&pr1.x=47&pr1.y=5&c=924&s=NGDP\\_RPCH%2CNGDPD&grp=0&a=](http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?sy=1980&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=%2C&br=1&pr1.x=47&pr1.y=5&c=924&s=NGDP_RPCH%2CNGDPD&grp=0&a=) (дата обращения 12.08.2018).

Повышение доли ВВП Китая в мировом ВВП достигнуто за счет бурных темпов роста (см. рис. 2).

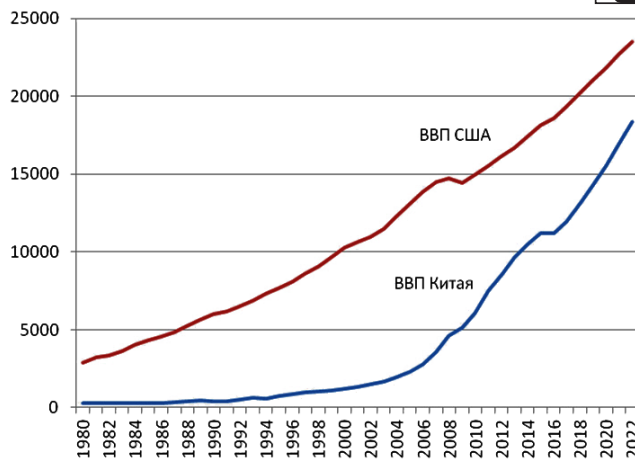


**Рис. 2. Темпы роста ВВП Китая с 1980 года, %; 2018–2022 годы прогноз**

Источник: IMF. Gross domestic product, constant prices in China, current prices. — URL: [http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?sy=1980&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=%2C&br=1&pr1.x=47&pr1.y=5&c=924&s=NGDP\\_RPCH%2CNGDPD&grp=0&a=](http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?sy=1980&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=%2C&br=1&pr1.x=47&pr1.y=5&c=924&s=NGDP_RPCH%2CNGDPD&grp=0&a=) (дата обращения 12.08.2018).

Как следует из данных рис. 1, 2, несмотря на то, что с ростом масштабов национальной экономики темпы прироста ВВП в Китае уменьшаются, доля Китая в мировом ВВП неуклонно увеличивается.

По объему ВВП (текущие цены) Китай занимает второе место в мире после США, и по данным МВФ, Китай, начиная с 2004 года, стал стремительно догонять США по этому показателю. Если в 1980 году ВВП США превосходил ВВП Китая почти в 10 раз, то в 2017 году ВВП Китая составлял почти 62% от ВВП США. И «расстояние» продолжит сокращаться (см. рис. 3).

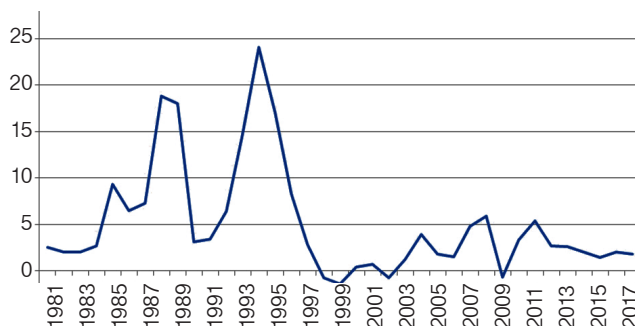


**Рис. 3. Сопоставление объемов ВВП США и КНР с 1980 года, в текущих ценах, 2018–2022 прогноз**

Источник: IMF. Gross domestic product, constant prices in China and USA, current prices. — URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?pr.x=56&pr.y=8&sy=1980&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=&br=1&c=924%2C111&s=NGDPD&grp=0&a=> (дата обращения: 12.08.2018).

По данным МВФ, ВВП Китая, рассчитанный по паритету покупательной способности, в 2014 г. обогнал США, и по этому показателю Китай стал занимать первую строчку в мировом рейтинге (см. табл. 1). При этом, в соответствии со среднесрочным прогнозом, Китай, Индия, Турция и другие страны с развивающимися ранками будут наращивать свою долю в ВВП, тогда как США, Япония, Россия, ФРГ, Бразилия, Франция, Италия, Великобритания будут сдавать свои позиции.

После того как правительство Китая начало проводить политику реформ и открытости, уровень инфляции в стране стал увеличиваться. Если в начале 1980-х годов уровень инфляции составлял 2,5%, то к концу 1980-х гг. 18%. Самый пик пришелся на 1994 г., когда уровень инфляции достиг 24,1%. Начиная с 2000-х гг., уровень инфляции не превышал 6%, а с 2015 г. не превышает 3% в годовом исчислении (см. рис. 4). По прогнозам МВФ, с 2018 по 2022 гг. уровень инфляции будет держаться на уровне 2,6%.



**Рис. 4. Инфляция в КНР, 1981–2017, %**

Источник: IMF. Inflation, average consumer prices in China. — URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?pr.x=64&pr.y=12&sy=1981&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=%2C&br=1&c=924&s=PCPIPCN%2CPCPIRCH&grp=0&a=> (дата обращения 12.08.2018).

Темпы экономического роста обеспечиваются не только за счет внутренних накоплений, но и за счет иностранных инвестиций, прежде всего, в реальный сектор экономики за счет создания новых рабочих мест.

Среднегодовой приток иностранных инвестиций в Китай с 1993 по 1998 гг. равнялся 38,5 млрд долл., к 2004 г. достиг 60,6 млрд долл. [13]. При этом исключительно значимыми были прямые иностранные инвестиции (см. рис. 5).

По данным ЮНКТАД, Китай в 2015 г. занимал третье место в мире по притоку инвестиций, что в количественном выра-

жении составляло 136 млрд долл. [14] Для такого быстрого развития экономики правительство Китая приняло ряд мер: от применения с конца 1970-х годов экспортноориентированной модели развития, так называемой политики «открытых дверей», до проведения более сдержанной денежно-кредитной политики. Для достижения целевых показателей и поддержания инфляции на контролируемом уровне, Народный банк Китая использует такие традиционные инструменты денежно-кредитной политики, как продажу векселей НБК, операции РЕПО, поддержание нормы резервирования на достаточно высоком уровне и др.

Вместе с тем, вслед за несколько снизившимися темпами экономического развития, в целях дальнейшего стимулирования экономического роста и реализации масштабных инвестиционных программ, Народный банк Китая с 2014 года увеличивает объемы кредитования и снижает процентные ставки. Об этом также свидетельствует создание новых инструментов денежно-кредитной политики, посредством которых совершаются колоссальные вливания ликвидности в китайскую экономику.

Китай играет огромную роль в мировой экономике, а также в процессах ее глобализации. В 1991 году Китай вступает в АТЭС, а в 2001 г. — в ВТО. В этом же году была основана Шанхайская организация сотрудничества (ШОС), а в 2014 году был учрежден Банк развития БРИКС.

С начала политики реформ и открытости товарооборот Китая увеличился с 20,1 млрд долл. в 1978 г. до 510 млрд долл. в 2001 г. Объем внешней торговли каждый год увеличивался в среднем на 15,3%. За этот период времени доля Китая в мировой торговле возросла в пять раз [2, с. 84].

По данным МВФ на февраль 2018 г., объем международных резервов Китая составил 3417,64 млрд долл. (из них 1143,35 млрд долл. приходится на американские ОФЗ), что обеспечивает первое место в мире [23] и позволяет, согласно политике НБК, поддерживать курс юаня на необходимом уровне.

Всё это вызывает повышенные требования к центральному банку страны. В Китайской Народной Республике центральным банком является Народный банк Китая, поскольку за ним закреплена монополия на эмиссию денежных знаков. Однако в работах российских исследователей недостаточно внимания уделяется используемым им инструментам денежно-кредитной политики, особенно новейшим. Также недостаточно исследованы функции Народного банка Китая и его организационная структура. Отметим, что за последние годы в ней произошли некоторые важные изменения, а именно были добавлены новые функции и созданы новые отделы.

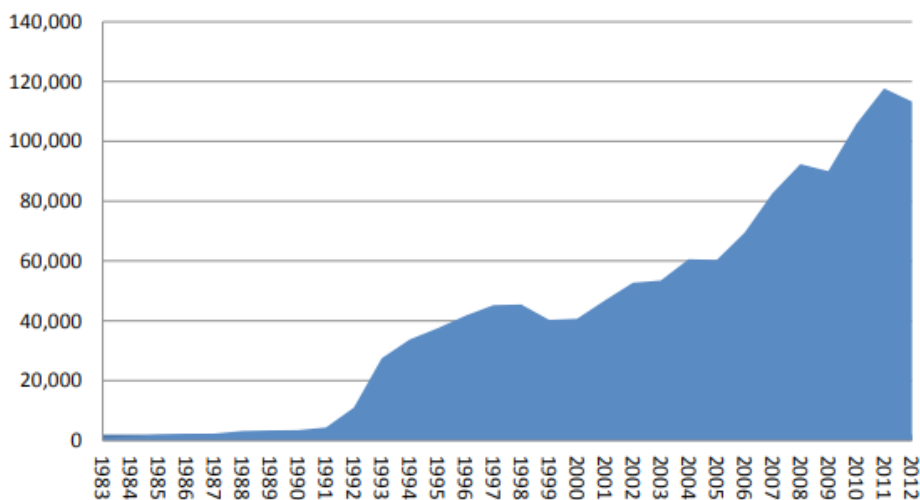
**Этапы развития центрального банка КНР.** Первого декабря 1948 г. в городе Шицзячжуан, в провинции Хэбэй, был образован Народный банк Китая, в который вошли банк Хуабэй, банк Бэйхай и Северо-западный крестьянский банк. Одновременно по всему Китаю была произведена эмиссия

**Доля отдельных стран в мировом ВВП, по ППС**

Год	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018*	2019*	2020*	2021*	2022*
Китай	15,29	15,94	16,53	17,11	17,71	18,26	18,76	19,24	19,71	20,15	20,54
США	16,21	15,95	15,81	15,74	15,50	15,29	15,10	14,84	14,57	14,29	14,01
Индия	6,23	6,41	6,66	6,97	7,24	7,46	7,73	8,04	8,37	8,72	9,10
Япония	4,74	4,68	4,54	4,44	4,35	4,27	4,15	4,03	3,90	3,79	3,67
Россия	3,68	3,63	3,53	3,32	3,21	3,16	3,10	3,03	2,97	2,91	2,84
ФРГ	3,57	3,48	3,43	3,37	3,33	3,28	3,22	3,15	3,08	3,01	2,94
Бразилия	3,10	3,09	3,00	2,79	2,61	2,54	2,49	2,45	2,41	2,37	2,33
Франция	2,50	2,43	2,37	2,32	2,28	2,23	2,19	2,15	2,12	2,08	2,04
Великобритания	2,42	2,38	2,37	2,35	2,32	2,27	2,23	2,18	2,14	2,10	2,06
Италия	2,12	2,01	1,95	1,90	1,86	1,82	1,78	1,73	1,69	1,64	1,60
Турция	1,51	1,59	1,61	1,66	1,66	1,68	1,68	1,68	1,68	1,67	1,67

\* Прогноз

Источник: IMF. Gross domestic product based on purchasing-power-parity (PPP) share of world total. — URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?sy=2012&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=&br=1&pr1.x=49&pr1.y=14&c=273%2C223%2C924%2C922%2C456%2C132%2C134%2C534%2C536%2C136%2C186%2C158%2C112%2C542%2C111&s=PPPSH&grp=0&a=> (дата обращения: 12.08.2018).



**Рис. 5. Приток прямых иностранных инвестиций в Китай, 1983–2012 годы, млрд долл. США**

Источник: Invest in China. — URL: [http://www.fdi.gov.cn/1800000121\\_10000482\\_8.html](http://www.fdi.gov.cn/1800000121_10000482_8.html) (дата обращения 12.08.2018).

унифицированной денежной валюты — «Женьминьби» (китайский юань). Тем самым Народный банк Китая (НБК) был создан как центральный банк страны.

В феврале 1949 г. НБК был перемещен в «Бэйпин» (историческое название Пекина), после чего во всех освобожденных от гражданской войны районах страны банки постепенно реорганизовывались в филиалы НБК.

После образования Китайской Народной Республики 1 октября 1949 года, правительством принимались эффективные меры по контролю над «вражескими» финансовыми учреждениями, а также на территории КНР были отменены все привилегии для банков с иностранным капиталом. По всей территории страны открывались новые отделения НБК.

В истории развития центрального банка Китая после 1948 года можно выделить следующие периоды [16, с. 12–14]:

**1. Начальный период: Народный банк Китая в период с 1948 по 1978 гг.**

В начальный период развития КНР Народный банк был единственным банком в стране. НБК осуществлял эмиссию денег, управление казначейством и финансами, а также обычными банковскими операциями: занимался кредитованием, сбережениями населения, заграничными денежными переводами, производил расчеты. Таким образом, он выполнял функции центрального эмиссионного банка страны.

Данный период развития китайской банковской системы получил название «великое соединение». Считается, что этот тип банковской системы в основном был скопирован с модели банковской системы Советского Союза.

Такой тип банковской системы в высококонцентрированной системе плановой экономики играет важную роль, но по мере изменения экономического положения, выявились её недостатки [17, с. 217–222], в частности, отсутствие четкого разграничения обязанностей административных учреждений и предприятий, неэффективность денежно-кредитного макрорегулирования. Поэтому в дальнейшем правительство КНР стало последовательно проводить реформы для совершенствования банковской системы.

## 2. Народный банк Китая в период с 1979 по 1983 гг.

После Третьего пленума ЦК КПК 11-го созыва, который проходил в декабре 1978 г., по мере того, как количество проведенных реформ в экономической и финансовой сферах увеличивалось, отраслевые банки и другие кредитно-финансовые учреждения один за другим стали восстанавливаться, также создавались новые банки и прочие финансовые учреждения. В этот период Народный банк Китая стал акцентировать внимание на создании условий для привлечения прямых инвестиций [4].

В феврале 1979 г., операционные отделы Народного банка Китая по сельскому хозяйству и заграничным операциям были преобразованы в самостоятельные банки – Сельскохозяйственный банк Китая и Банк Китая.

В январе 1980 года Народная страховая компания Китая тоже отделилась от НБК и возобновила страховую деятельность внутри страны, которая ранее была прекращена на 20-летний срок.

В 1983 году создан Строительный банк Китая, который отделился от Министерства Финансов. Кроме того, были учреждены и иные финансовые учреждения, например, такие как посредническая инвестиционная компания и городской кредитный кооператив.

В этот период НБК стал превращаться в банк банков. С формированием банковского центра и банковской периферии постепенно уменьшался перечень выполняемых функций, которые не соответствовали функциям центральных банков. Но на данном этапе НБК все еще осуществлял ряд функций, которые по своей сути не свойственны центральным банкам.

## 3. Народный банк Китая в период с 1984 по 1995 гг.

17 сентября 1983 года Государственный Совет КНР обнародовал «Постановление о передаче Народному банку Китая функций центрального банка страны» [18]. Благодаря этому Постановлению, устанавливался четкий регламент, по которому Народный банк Китая — это государственное учреждение, которое под руководством Государственного Совета КНР управляет финансовой деятельностью государства, выполняет контроль над финансовыми макроустановками, усиливает управление кредитным фондом страны и обеспечивает стабильность национальной валюты [16, с. 14].

В перечень функций Народного банка Китая вошли: эмиссия банкнот, регулирование денежного обращения, поддержание стабильной покупательной способности денег, управление ставками кредитования и депозитной процентной ставкой, централизованное управление кредитным фондом, регулирование заграничных переводов и государственных валютных запасов. Также НБК стал выступать в роли финансового агента государства, получил полномочия утверждать создание специализированных банков и других финансовых учреждений.

По Постановлению правительства был открыт Торгово-промышленный банк Китая, который взял на себя обязательства Народного банка Китая по ведению операций по городскому промышленно-коммерческому кредитованию и по сберегательным операциям.

Помимо этого, было учреждено Правление Народного банка Китая, которое стало директивным органом. Только начиная

с 1984 года, Народный банк Китая стал в полной мере исполнять обязанности, присущие центральным банкам.

В 1992 году был создан Комитет по ценным бумагам Госсовета КНР и по контролю над ценными бумагами, который в 1998 году был переименован в Комитет по контролю над ценными бумагами КНР. В результате этого организационного изменения функции по контролю над ценными бумагами были отделены от Народного банка Китая, и таким образом центральный банк страны сконцентрировал свои усилия над проведением денежно-кредитной политики.

## 4. Народный банк Китая в период 1995–2002 гг.

18-ого марта 1995 года принят закон «О Народном банке Китая». В данном законе было установлено, с юридической точки зрения, положение о Народном банке Китая, его функциях, задачах, организационной структуре, финансовом контроле и управлении над финансовыми учреждениями.

В этом же году были сняты ограничения по масштабам кредитования для коммерческих банков, преобразована система обязательных резервов, восстановлены и расширены возможности проведения операций на открытом рынке. Помимо этого, активно разрабатывались новые инструменты денежно-кредитной политики.

В 1998 году был создан Комитет по управлению и контролю над страховыми операциями КНР, в результате чего функции по контролю и управлению над страховым рынком были обособлены, переданы от Народного банка Китая данному комитету, и, таким образом, центральный банк страны еще сильнее сконцентрировался на проблемах денежно-кредитной политики.

Одним из важнейших достижений на данном этапе стало учреждение в 2002 году по инициативе Госсовета и Народного банка Китая национальной платёжной системы China UnionPay как ассоциации банков КНР. В настоящее время обеспечен прием банковских карт в 169 странах и регионах с выдачей в 48 странах и регионах мира [24]. Тем самым China UnionPay существенно потеснила на данном глобальном рынке американскую транснациональную компанию Visa Inc, предоставляющую услуги проведения платёжных операций.

## 5. Современный этап развития НБК.

В 2003 году, после принятия поправок к закону «О Народном банке Китая», было юридически установлено, что НБК под руководством Государственного Совета КНР разрабатывает и осуществляет денежно-кредитную политику, предотвращает и разрешает финансовые риски и поддерживает финансовую стабильность государства [17, с. 220].

Также для других финансовых учреждений, проводящих операции с вкладами, был создан Комитет по управлению и контролю банковской деятельности КНР, который тесно взаимосвязан с Народным банком Китая и подчиняется Госсовету КНР. Это было сделано для того, что бы Народный банк Китая сконцентрировался на трех основных своих задачах: разработка и реализация денежно-кредитной политики, обеспечение финансовой стабильности и предоставление финансовых услуг.

После создания Комитета по управлению и контролю банковской деятельности КНР появилось такое понятие, как «Один банк — Три комитета». Данное понятие, помимо самого НБК, включает:

- Комитет по управлению и контролю банковской деятельности КНР;
- Комитет по управлению и контролю над страховыми операциями КНР;
- Комитет по контролю над ценными бумагами КНР.

Этим трем комитетам Народный банк Китая передал свои полномочия по регулированию деятельности в определенных сферах, в связи с необходимостью сконцентрироваться на осуществлении денежно-кредитной политики. Ниже представлена табл. 2, в которой охарактеризованы Комитеты НБК и их обязанности.

После издания закона «О Народном банке Китая» и формирования трех комитетов, НБК сконцентрировался на осуществлении функций, присущих именно центральному банку, прежде всего, реализации целей денежно-кредитной политики и создании новых инструментов денежно-кредитной политики.



Таблица 2

**Комитеты НБК и их обязанности**

Обязанности	Название регулируемого органа	Период времени
Регулирование и контроль банковской сферы	Народный банк Китая	С 1995 по 2003 год
	Комитет по управлению и контролю банковской деятельности КНР	С 2003 года
Централизованный контроль над всеми национальными ценными бумагами и фьючерсами	Комитет по ценным бумагам Госсовета КНР и Комитет по контролю над ценными бумагами в Китае	С 1992 по 1998 год
	Комитет по контролю над ценными бумагами КНР	С 1998 года
Контроль над страховой деятельностью	Комитет по управлению и контролю над страховыми операциями КНР	С 1998 года

Основным направлением деятельности НБК на международной арене стала интернационализация юаня. А именно, монетарные власти Китая полагают, что интернационализация юаня позволит: а) снизить валютный риск для китайских компаний; б) сократить транзакционные издержки выхода на внешние рынки; в) оптимизировать управление золотовалютными резервами; г) стимулировать реформы финансовых рынков; д) добиться стабилизации мировой финансовой системы за счет создания альтернативного расчетного центра; е) получать сеньораж для Национального банка Китая; ж) «выпустить пар» из долгового рынка (муниципального и корпоративного сектора) [25].

Народный банк Китая, будучи финансовым агентом правительства, представляет государство в финансовой сфере на международной арене. Как и ряд других стран, Китай играет немаловажную роль в глобализации мировой экономики. В 1991 году Китай вступил в международную организацию Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества для стимулирования торговли в странах Азии.

В 2001 году Китай вступил в ВТО, получив дополнительную возможность для дальнейшего экономического развития. Это показало, что он готов стать полноценным игроком в глобализации мировой экономики. В 1947 году правительством Китая было подписано соглашение о вступлении в ГАТТ. В 1949 году это соглашение было аннулировано со стороны КНР [19].

В 2001 году была основана Шанхайская организация сотрудничества (ШОС), в рамках которой в 2003 году была под-

готовлена и подписана программа многостороннего торгово-экономического сотрудничества на 20-летний срок.

Создание в 2009 году Бразилией, Россией, Индией, Китаем организации БРИК оказало влияние на мировую экономику. Эти страны объединились для взаимовыгодного сотрудничества в экономической сфере. В 2010 году в организацию вошла Южно-Африканская Республика, и с 2011 года организация стала именоваться БРИКС. После этого многие аналитики стали считать, что благодаря именно БРИКС современный мир в экономическом смысле стал многополярным [20].

Для более углубленного сотрудничества пяти стран в 2014 году был создан Банк развития БРИКС [21]. Страны-участники БРИКС могли обращаться за кредитами непосредственно в эту структуру, а не во Всемирный Банк и МВФ. Объем пула валютных резервов Банка развития БРИКС составил 100 млрд долл. США, из них 41% у Китая, по 18% соответственно у России, Индии и Бразилии и 5% у ЮАР. Одной из основных целей создания Банка развития БРИКС является усиление позиции юаня и других валют в международной валютной системе.

Народный банк Китая, будучи представителем страны на международной арене в финансовой сфере, играет неоценимую роль в консультировании и организации вступления страны в международные организации, посредством проведения определенной политики и реформ.

Одной из немаловажных задач НБК является укрепление позиций китайского юаня в мировой торговле. Для этого Народный банк Китая осуществляет ряд мер, в частности, заключает соглашения о свопах в национальных валютах с 23 странами. Это позволяет при международной торговле проводить расчеты в национальных валютах в обход доллара [22].

С 1 октября 2016 года китайский юань стал пятой валютой, входящей в корзину SDR, его доля в корзине составила 10,92%.

Китай в 2013 году выдвинул инициативу о совершенствовании существующих и создании новых торговых путей, транспортных коридоров и стимулирования экономического развития в странах Центральной Азии, Африки и Европы. Концепция получила название «Один пояс — Один путь». В 2016 году было подписано соглашение между Россией, Китаем и Монголией о создании экономического коридора.

В целом, участие Китая в этих международных организациях говорит о его роли в процессе глобализации мировой экономики и его растущем влиянии на международной арене. Важнейшим институтом, реализующим такую экономическую политику, выступает Народный банк Китая.

**Литература**

- Илларионов А. Природа российской инфляции // Вопросы экономики. — 1995. — № 3. — С. 4–21.
- Китайская народная республика в 2006 г. Политика, экономика, культура. — М.: Институт Дальнего Востока РАН, 2007. — С. 84.
- Соколов Б.И., Лю Юйчжо. Налоговые реформы: опыт Китая — выводы для России // Финансы и кредит. — 2014. — № 20 (596). — С. 32–46.
- Соколов Б.И., Лю Ю. Стадии роста и налоговые реформы в КНР // Проблемы современной экономики. — 2014. — № 2. — С. 309–314.
- Хайек Ф.А. Частные деньги. — Тверь, 1996. — 240 с.
- Hayek F. A. Denationalization of Money, 1976. First published by the Institute of Economic Affairs. London, October 1976.
- Klein B. The Competitive Supply of Money. Journal of Money, Credit and Banking. 1974. № 6. P. 423–453.
- IMF. Gross domestic product, constant prices in China, current prices. — URL: [http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?sy=1980&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=%2C&br=1&pr1.x=47&pr1.y=5&c=924&s=NGDP\\_RPCH%2CNGDPD&grp=0&a=](http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?sy=1980&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=%2C&br=1&pr1.x=47&pr1.y=5&c=924&s=NGDP_RPCH%2CNGDPD&grp=0&a=) (дата обращения 12.08.2018).
- IMF. Gross domestic product, constant prices in China and USA, current prices. — URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?pr.x=56&pr.y=8&sy=1980&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=&br=1&c=924%2C111&s=NGDPD&grp=0&a=> (дата обращения 12.08.2018).
- IMF. Gross domestic product based on purchasing-power-parity (PPP) share of world total (Percent). — URL: [http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?sy=2012&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=&br=1&pr1.x=49&pr1.y=14&c=273%2C223%2C924%2C922%2C456%2C132%2C134%2C534%2C536%2C136%2C186%2C158%2C112%2C542%2C111&s=PPP\\_SH&grp=0&a=](http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?sy=2012&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=&br=1&pr1.x=49&pr1.y=14&c=273%2C223%2C924%2C922%2C456%2C132%2C134%2C534%2C536%2C136%2C186%2C158%2C112%2C542%2C111&s=PPP_SH&grp=0&a=) (дата обращения 12.08.2018).
- IMF. Inflation, average consumer prices in China 1981–2022 years. — URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/02/weodata/weorept.aspx?pr.x=64&pr.y=12&sy=1981&ey=2022&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=%2C&br=1&c=924&s=PCPIPCH%2CPCPIEPCH&grp=0&a=> (дата обращения 12.08.2018).
- Invest in China. — URL: [http://www.fdi.gov.cn/1800000121\\_10000482\\_8.html](http://www.fdi.gov.cn/1800000121_10000482_8.html)
- ООН. Доклад о мировых инвестициях, 2015 год: Транснациональные корпорации и интернационализация НИОКР. — URL: <http://www.un.org/ru/development/surveys/docs/investments2005.pdf> (дата обращения 12.08.2018).

14. ЮНКТАД. Доклад о мировых инвестициях 2016. — URL: [http://unctad.org/en/PublicationsLibrary/wir2016\\_Overview\\_ru.pdf](http://unctad.org/en/PublicationsLibrary/wir2016_Overview_ru.pdf) (дата обращения 12.08.2018).
15. IMF. Data Template on International Reserves and Foreign Currency Liquidity (IRFCL). — URL: <http://data.imf.org/?sk=2DFB3380-3603-4D2C-90BE-A04D8BBCE237&slid=1452013100577> (дата обращения 12.08.2018).
16. 《中央银行与金融监管》《НБК и управление и контроль финансов》，秦菊香 Цзю Цзюйсян，高等教育出版社 Издательство «Гаодун Цзяюй》，2014.
17. 《中央银行法的理论与实践》《Теория и практика. Закон о НБК》，郭庆平 Го Цинпин，中国金融出版社 Издательство «Чжунго Цзиньрун》，2016.
18. 《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》. «Постановление о передаче Народному Банку Китая функций центрального банка страны».
19. Вступление Китая в ВТО. — URL: <http://mirznanii.com/a/258079/vstuplenie-kitaya-v-vto> (дата обращения 12.08.2018).
20. БРИКС. — URL: <http://fb.ru/article/169150/briks---eto-chto-za-organizatsiya-sostav-i-tseli-briks> (дата обращения 12.08.2018).
21. Что такое БРИКС и чем занимается эта организация? — URL: [http://www.aif.ru/dontknows/eternal/chto\\_takoe\\_briks\\_i\\_chem\\_zanimaetsya\\_eta\\_organizatsiya](http://www.aif.ru/dontknows/eternal/chto_takoe_briks_i_chem_zanimaetsya_eta_organizatsiya) (дата обращения 12.08.2018).
22. 百度: 货币互换协议 百科全书 百度: Соглашения о валютных свопах в Китае. — URL: <https://wapbaike.baidu.com/item/货币互换协议/840222> (дата обращения 12.08.2018).
23. IMF. Data Template on International Reserves and Foreign Currency Liquidity (IRFCL). — URL: <http://data.imf.org/?sk=2DFB3380-3603-4D2C-90BE-A04D8BBCE237&slid=1452013100577> (дата обращения 12.08.2018).
24. Union Pay International. Введение. — URL: <http://www.unionpayintl.com/en/aboutUs/companyProfile/introductiontoUPI/> (дата обращения 12.08.2018).
25. Соколов Б.И., Цзян Сюйянь. Интернационализация юаня: плюсы, минусы, последствия // Проблемы современной экономики. 2017. № 3 (63). С. 56–60.

## ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ МЕТОДОВ БОРЬБЫ С НЕЗАКОННЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ

**М.Н. Колягина,**

*профессор кафедры экономики Северо-Западного института управления  
Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Санкт-Петербург),  
доктор экономических наук  
a070278@yandex.ru*

*В условиях развития цифровой экономики проблема незаконных банковских операций приобретает особую актуальность. Поэтому предложение инновационных подходов и методов противодействия отмыванию денег, полученных преступным путем, стало целью настоящей статьи. В процессе исследования проблемы применялись методы систематизации и обобщения, а также экспертно-аналитический подход. В результате обобщены и представлены в рамках единой методики действия кредитной организации при финансовом мониторинге, предложено использовать информационно-аналитические системы проверки контрагентов при заключении договоров с клиентами, а также внедрить скоринг-метод.*

**Ключевые слова:** инновация, информационно-аналитические системы, комплаенс-контроль, корпоративное управление, риск, скоринг-метод

УДК 336.74 ББК 65.262.1

В России проблеме противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) уделяется повышенное внимание с 2001 г., когда был принят Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ [4]. Три месяца спустя был издан Указ Президента РФ «Об уполномоченном органе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [3]. Наша страна активно включилась в борьбу с финансовыми преступлениями, обязав кредитные организации, как центральное звено финансовой системы, проводить финансовый мониторинг на предмет выявления противоправных сделок и схем отмывания преступных доходов.

Среди теоретиков, кто первым стал в России изучать методологию такого понятия, как финансовый мониторинг, выделяется имя Л.Л. Фитуни [13;14;15;16], который рассматривал проблемы отмывания средств, полученных преступным путем и разрабатывал подходы построения системы финансового мониторинга [14]. Сегодня этими проблемами занимаются многие отечественные специалисты, среди которых можно назвать А.В. Шашкову [19; 20; 21; 22], М.М. Прошунина [9] и других экономистов и юристов, внесших свой вклад в адаптацию и активизацию использования международных стандартов применения правил финансового мониторинга на практике.

За рубежом над данной проблемой трудились Феллаг Ш. [12], Сюй Кайю [10], Тарулло Д.К. [11] и многие другие авторы, чьи работы подчеркивают роль финансовых посредников в отмывании активов и важность эффективности внутреннего контроля как части корпоративного управления. Особое место отводится

деятельности Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Базельского комитета по банковскому надзору (БК БН), чьи специалисты непрерывно трудятся над совершенствованием требований финансового мониторинга, разработкой регулятивных документов.

Несмотря на отличие во взглядах на отдельные проблемы, все авторы единодушно утверждают, что противодействие легализации преступных доходов необходимо, а работа над этим процессом должна быть вписана в систему корпоративного управления каждого банка. В кредитных организациях должна быть создана эффективная структура совета директоров, обеспечивающая качественный контроль деятельности и, в частности, комитет по рискам, что будет обеспечивать безопасность банка и устойчивость от финансовых и нефинансовых факторов. Настоящая статья вносит скромную лепту в разработку этой актуальной проблемы: в частности, в результате систематизированного новейшего опыта работы кредитных организаций предлагается внести некоторые усовершенствования в алгоритм работы с информацией и клиентами, чтоб избежать вовлеченности в легализацию преступных доходов. Кроме того, материал статьи нацелен на освещение новейших приемов работы с информацией о клиентах, что позволяет решить еще одну чрезвычайно важную проблему управления операциями издержками — снижение затрат на ПОД/ФТ.

Согласно принципам корпоративного управления [8], в кредитных организациях должны быть созданы и обеспечены основы для эффективной структуры корпоративного управления. В силу особенного положения финансовых посредников в