



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICA Y EMPRESARIALES

(ICAIDE)

# LA REFORMA DEL SISTEMA DE SUPERVISIÓN BANCARIA EN CHINA

Autor: ZHANG MIN

Director: EMILIO JOSÉ GONZÁLEZ GONZÁLEZ

CARLOS MARTÍNEZ DE IBARRETA ZORITA

Madrid

Agosto del 2017



MIN  
ZHANG

LA REFORMA DEL SISTEMA DE SUPERVISIÓN BANCARIA EN  
CHINA

<b>ÍNDICE GENERAL</b> -----	<b>3</b>
<b>ÍNDICE GRÁFICO</b> -----	<b>4</b>
<b>CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN</b> -----	<b>5</b>
1.1 Justificación-----	5
1.2 Objetivo-----	5
1.3 Metodología y Estructura-----	6
<b>CAPITULO 2. LA REFORMA DEL SISTEMA DE SUPERVISIÓN BANCARIA EN CHINA</b> ----	<b>7</b>
2.1 1978-1993 período primaria mixta-----	8
2.2 1993-1998 período de la supervisión separada-----	10
2.3 Período de gestión integral desde 1998-----	11
2.4 Marco regulatorio del sector bancario en China-----	13
2.5 Contenido de la supervisión bancaria en China-----	17
<b>CAPITULO 3. LA SITUACIÓN ACUTAL DEL SECTOR BANCARIA EN CHINA</b> -----	<b>19</b>
3.1 Las ratios del sector bancaria en China-----	19
3.2 Los riesgos del sector bancaria en China-----	26
3.3 Fondo de Garantía de Depósitos en China-----	28
3.4 Autoridades políticas en caso de crisis crediticia de China-----	31
<b>CAPITULO 4. EL SISTEMA DE SUPERVISIÓN UNIÓN BANCARIA EN EUROPEO</b> ----	<b>35</b>
4.1 Mecanismo Único de Supervisión-----	36
4.2 Mecanismo Único de Resolución-----	37
4.3 Fondo de Garantía de Depósitos en Unión Europeo-----	39
<b>CAPITULO 5. COMPARACIÓN EL SISTEMA DE SUPERVISIÓN BANCARIA ENTRE CHINA Y UNIÓN EUROPEO</b> -----	<b>41</b>
5.1 Comparación el mecanismo de supervisión-----	41
5.2 Comparación en caso del banco en quiebra-----	42
5.3. Comparación Fondo de Garantía de Depósitos-----	45
<b>CAPITULO 6. CONCLUSIÓN</b> -----	<b>46</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> -----	<b>48</b>
<b>ANEXO</b> -----	<b>49</b>

Índice gráfico-----	4
Gráfico 1: Total activo y pasivo del sector bancaria de China-----	19
Gráfico 2: Cuota de mercado de las instituciones financieras en sector bancarias de China -----	20
Gráfico 3: Beneficio neto y su tasa de crecimiento anual de bancaria de China-----	21
Gráfico 4: Ratio de los depósitos y préstamos-----	22
Gráfico 5: Ratio de liquidez de bancaria-----	23
Gráfico 6: Ratio de morosidad-----	24
Gráfico 7: Ratio de cobertura-----	25
Gráfico 8: La proporción entre los préstamos hipotecario y los depósitos-----	33

# **CAPITULO 1. INTRODUCCIÓN**

## **1.1. Justificación**

En este mundo globalizado, la supervisión bancaria es una parte importante del sistema de supervisión financiera de un país, es un sector con muchas estrictas de supervisión en todos los países. La estabilidad y la eficiencia de la industria bancaria está directamente relacionada con el desarrollo económico, la estabilidad social y la seguridad del país, debe ser estricta supervisión de la industria financiera, para asegurar la seguridad y el funcionamiento eficiente del sistema bancaria.

Otra parte el sector bancario tiene alto riesgo, si ocurre el pánico bancario u otras crisis de operativa, el peligro no suele ser sólo de un banco, también con la participación de otros bancos y todo el sistema bancario, incluso provoca la crisis financiera sistémica. Para la economía de China ha crecido más 30 años, se ha convertido la segunda economía del mundo, en 2008 la crisis económica mundial ocurrió, el PIB de China sigue creciendo.

Pero en el sector bancaria de China también hay mucho problema, por la gran población y la escasez de los recursos, los índices de renta per cápita es muy baja, provoca para compra la vivienda, el coche, más gente va a prestar el dinero del banco. El precio del mercado inmobiliario de China está aumentado durante más de 10 años, el precio de vivienda de muchas ciudades ha aumentado más de 10 veces que antes, mucha gente no puede comprar la vivienda, provoca la burbuja inmobiliaria. Otra parte con el rápido desarrollo de la red y el comercio electricidad, muchas entidades han quebrado, muchos bancos no pueden cobrar los préstamos de las entidades. Si un día el banco no hay suficiente reserva, va a estar muy peligroso. Para resolver los problemas del sector bancaria, voy a estudiar el sistema de supervisión bancaria de China.

## **1.2. Objetivo**

Por estudiar la reforma del sistema de supervisión bancaria de China, conocer el proceso del desarrollo y el marco del sistema de supervisión bancaria de China, analizar la situación del sector bancaria de China y afrontar los riesgos del banco, estudiar China si tiene un sistema de supervisión bancario que pueda afrontar una

crisis crediticia.

### **1.3. Metodología y Estructura**

En el capítulo 3 utilizo la metodología estadística. Busco los datos del periodo 2004-2016 del sector bancario de China, he hecho los gráficos de las ratios para analizar la situación actual del sistema bancaria de China, estudio el sector bancario si tiene una buena estructura y tiene suficiente reserva, la capacidad de pago para afrontar la crisis crediticia.

En el capítulo 5 utilizo la metodología comparación. Voy a comparar el sistema de supervisión bancaria de China y Unión Europeo, por comparar el mecanismo de supervisión, el sistema de garantía depósitos y el caso del banco en quiebra, analizo China si tiene los mecanismos supervisión para afrontar una crisis crediticia.

En este trabajo va a empezar con unas introducciones del sistema de supervisión bancaria de China y describir la reforma de este sistema, después analiza la situación actual del sector bancario de China por las ratios. Se sigue con la introducción del sistema de supervisión bancaria de Unión Europeo por los mecanismos, al final comparamos este sistema entre China y Unión Europeo y sacamos la conclusión.

### **Palabras clave**

Sistema de supervisión bancario, Crisis crediticia, Banco en quiebra, Comisión Reguladora Bancaria de China, Banco Central Europeo

## **CAPITULO 2. LA REFORMA DEL SISTEMA DE SUPERVISIÓN BANCARIA EN CHINA**

Las supervisiones bancarias tienen dos definiciones. En el primer sentido, la supervisión bancaria es un término general reguladores financieros nacionales de la organización y sus operaciones como la supervisión bancaria institución financiera y de gestión. (referencia: [http://wiki.mbalib.com/wiki/Banking\\_regulation](http://wiki.mbalib.com/wiki/Banking_regulation))

En el segundo lugar, la supervisión bancaria no es sólo un regulador financiero supervisión nacional externa de las instituciones bancarias o de su supervisión legal, incluyendo la supervisión interna o la autorregulación de las instituciones bancarias.

El sistema de supervisión bancaria según el sistema político y económico, los medios de control macroeconómico y sistema financiero de cada país, por eso cada país establece diferentes sistemas de supervisión bancaria para adaptar la situación de su propio país. En resumen, hay dos tipos:

- El banco nacional y otras instituciones de gestión financiera realizan conjuntos el derecho a la supervisión bancaria.
- Establece una institución de la supervisión bancaria especializado y completamente separa de las funciones de supervisión del banco nacional.

Con el desarrollo del sistema financiero, hay muchos cambios en la estructura financiera, se puede dividir aproximadamente en tres fases: la primera fase es el periodo 1978-1993, es un período funcionamiento de mixta primaria, la segunda fase es de 1993-1998, es un período con la supervisión separada, la tercera fase es a partir de 1998, entra en un nuevo período de gestión integral o mixta. En China, establecido el sistema de supervisión separada, ha sido un largo proceso de desarrollo. (referencia: [http://wiki.mbalib.com/wiki/Financial\\_regulatory\\_system](http://wiki.mbalib.com/wiki/Financial_regulatory_system))

## 2.1 1978-1993 período de mixta primaria

En el periodo del comienzo de la reforma del sector bancaria de China, sólo tiene una institución bancaria, se llama Banco Popular de China. Desde la fundación de la nueva China hasta el año 1984, China utiliza el sistema unificado de Banco Popular, todo gestión y supervisión por el Banco Popular de China, casi no existe la regulación financiera y la supervisión bancaria. (referencia: <http://business.sohu.com/81/95/article207529581.shtml>)

En 1978, en la Reunión Nacional decide la recuperación el Banco Agrícola, principalmente maneja los servicios financieros rurales, ya que China comienza la reforma del sector financiero.

En 1979, el Banco Agrícola, Banco de China y el Banco de Construcción han restaurado o reconstruido, los bancos que tienen China son muy especializados. Banco Agrícola hace los negocios del crédito rural, Banco de China hace los negocios de divisas y el Banco de Construcción hace los negocios sobre la infraestructura, la inversión en activos fijos y el crédito tecnológico, en ese momento el Banco Popular de China hace los negocios del crédito urbano, hasta el año 1984 que estableció el Banco Comercial, el trabajo del Banco Popular de China ha dividido entre partes.

En 1984, con la creación del Banco Comercial de China, China ha formado un sistema bancario por el banco nacional y los bancos especializados, el Banco Popular de China puede ejercer las funciones del Banco Nacional, realizar la supervisión consolidada de los bancos, mercados de valores y la industria de seguros. Para este período la supervisión bancaria fue principalmente alrededor de acceso al mercado, el principal trabajo es que aprobó los nuevos negocios con agencias bancarias.

En la década de 1980, China está en las primeras etapas de la transición económica, la mayoría de los recursos se asignan a través del sistema de planificación, el crédito no es una excepción, el plan de gestión de crédito limita la entrega de los fondos de crédito.

Con el fin de fortalecer la economía, en julio de 1980, el Consejo de Estado propone que el banco puede aplicar los negocios de la confianza, luego el banco establece



muchas sociedades de la confianza y de inversión. Pero en ese momento solo propone el concepto de negocio de confianza, en la actualidad el negocio de la confianza es una forma de los préstamos de los bancos, pero ese negocio no hay limitación del plan de gestión de crédito.

Muchos bancos hacen los negocios del mercado de valor y de inversión. En 1988, la primera bolsa de valor apareció en el mostrador de Shenzhen Zona Económica Especial de las sucursales del Banco de Desarrollo de Shenzhen, seguido por el Banco de China y la empresa de Shenzhen International Inversión, se estableció el departamento de valores para hacer el comercio de valores. En 1988, el Banco Comercial de China y el Banco Comunicaciones de China patrocinó la inversión en dos empresas de valores, ellos son Valores de Nanfang y Haitong Securities. Además, el Banco también tiene una participación en compañías de seguros y otras entidades.

Pero había los problemas financieros en este periodo, no seguí con las normas y realizó la recaudación de los fondos, estableció las instituciones financieras, hace los negocios de financieros, su esencia es que hace los negocios de depósito y préstamos de los bancos comerciales, especialmente el negocio de depósitos altera el orden financiero, se ha convertido en una de las causas del riesgo financiero y la reforma de la supervisión separada.

En el agosto de 1992, el Consejo de Estado decidió establecer la Comisión Reguladora de Mercado de Valores de China, las funciones de supervisión de la industria de mercados de valores separan del Banco Popular de China.

Después de eso, el sistema bancario de China ha sufrido grandes cambios, los bancos especializados ha realizado reformas rápidas de la comercial, estableció una serie de bancos por acciones. Al mismo tiempo, el mercado de valores y la industria de seguros desarrollan muy rápido, la industria de la confianza ha sido una reestructuración y reorganización.

Con el rápido desarrollo de los mercados financieros de China, los mercados producen problemas sobre macro-financiero, por lo que la importancia de la

supervisión financiera tiene que mejorar, hay una controversia es que el derecho de la supervisión financiera necesita pertenecer al Banco Nacional.

## **2.2 1993-1998 período de la supervisión separada**

En este periodo, la economía desarrolla rápida, y el recalentamiento económico se ha producido también. A diferencia del pasado es que en esta situación la inversión de activos fijos aumenta casi el 40%, también fue la primera vez hay una burbuja de precios de activos, los precios del mercado de valores y los precios del mercado inmobiliario aumentan mucho, a través de las instituciones financieras, un gran número de fondos de crédito entra el mercado de valores y el mercado de inmobiliario. (referencia: [http://wiki.mbalib.com/wiki/Financial\\_regulatory\\_system](http://wiki.mbalib.com/wiki/Financial_regulatory_system))

Al mismo tiempo, algunos bancos tienen alta proporción de activos improductivos, la grave es escasez de capital y aparece la situación de dificultades de pago, estos problemas afectan a la seguridad y la estabilidad del sistema bancario. Por eso en junio de 1993, el Consejo de Estado propone una serie de requisitos para rectificar el orden financiero.

En esta reforma, debe contra el tamaño total del crédito, además el Banco Popular de China, los bancos comerciales y los bancos especializados completamente separan con las entidades económicas, las primeras partes que separan son el personal, las finanzas y la financiación.

En 1995, según la ley, China estableció un sistema de operación separada y la supervisión separada. En 1998, el Consejo de Estado decidió establecer la Comisión Reguladora de Seguros, que supervisa la gestión de la industria aseguradora de China, la regulación de la industria de seguro ha separado del Banco Popular de China, el Banco Popular de China es responsable de la supervisión del sector bancario y la industria de confianza.

## 2.3 Período de gestión integral desde 1998

A partir de 1998, en la situación de la crisis financiera asiática y la economía real de China, el Consejo de Estado decidió llevar a cabo una importante reforma del sistema bancario.

En 2003, la Comisión Reguladora de la banca de China estableció, hasta este momento, la Comisión Reguladora de la Banca, la Comisión Reguladora de Mercado de Valores de China, la Comisión Reguladora de Seguros, el sistema de supervisión separada financiero formalmente establecida, pueden realizar la división el trabajo, la supervisión independiente y la coordinación, para China termina el sistema unificado de Banco Popular que ha utilizado más de 50 años, luego el Banco Popular solo centra en la formulación y aplicación de la política monetaria, la estabilidad financiera y la prestación de servicios financieros. (referencia:

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docViewPage/110009.html>)

En la estructura de la operación separada, las instituciones financieras se enfrentan a desafíos, proporcionan los servicios financieros diversificados. En China, la forma principal de integrado de gestión financiera incluye tres categorías: (referencia: <http://wiki.mbalib.com/wiki/%E9%87%91%E8%9E%8D%E7%AE%A1%E7%90%86%E4%BD%93%E5%88%B6>)

La primera categoría es una cooperación empresarial horizontal. Normalmente la cooperación empresarial incluye tres tipos:

- Es la venta cruzada. Principalmente a los bancos utilizan sus redes de beneficios y del cliente, como una agente y venta los productos de las instituciones financieras no bancarias.
- La cooperación empresarial custodia. Después de la introducción del sistema de fondos de custodia de valores de inversión en 1997, la colección de esquema de fideicomiso establecido por una sociedad fiduciaria, la sociedad de valores los fondos de liquidación de negociación de valores de clientes, la empresa de mercados de valores y gestión de activos planes, las empresas de

gestión de activos seguros y las empresas de gestión de fondos, también están obligados a acoger Banco comercial.

Actualmente, si todo el fondo confiado a involucrar a más inversores, los bancos comerciales deben gestionarse anfitriones, la cooperación empresarial custodia se ha convertido una importante cooperación entre los bancos y las instituciones financieras no bancarias.

- Cooperación de comisiones. EL banco coopera con las instituciones financieras no bancarias a florecer en los últimos años, es una manera importante de lograr la banca en la sombra. Los fondos de los bancos comerciales de gestión de riqueza o fondos propios asignados a la sociedad fiduciaria, sociedades de valores y fondos de la filial, de acuerdo con el contrato por este último comportamiento de la gestión, usar y disponer de, o para la compra de este último plan de gestión orientado a los problemas o gestión de activos Plan confianza.

La segunda categoría es la inversión de capital cruzada. Según la "Ley del Banco Comercial" estipula que los bancos comerciales no están autorizados a invertir en las instituciones financieras no bancarias y las empresas. Por lo tanto, la inversión de capital temprana lleva a cabo principalmente entre las instituciones financieras no bancarias. Hasta el año 2005, los bancos comerciales pueden realizar inversiones de capital, ellos participan los negocios de los fondos, seguros, arrendamiento financiero, la confianza y finanzas del consumidor.

La inversión de capital cruzada ha formado cuatro modelos:

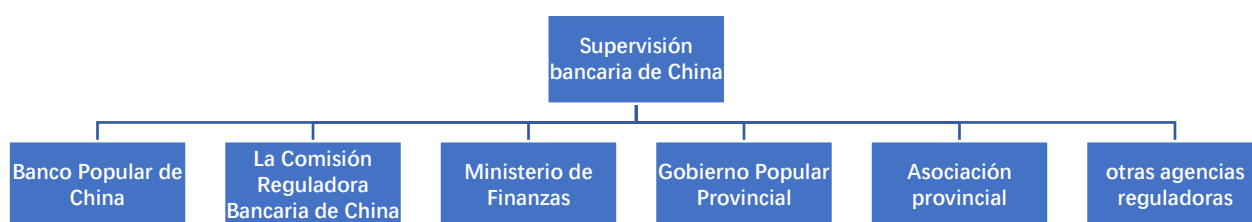
- Modelo es del Grupo del Banco, es decir, la empresa matriz es del banco, que es el principal modelo de la inversión de capital cruzada.
- Modelo es del grupo financiero no bancario, como un grupo de seguro hace la operación diversificación de las empresas de gestión de activos.
- Modelo de grupo holdings, la empresa matriz no funciona las operaciones financieras específicas, sólo hace la gestión de inversión.

- Modelo de combinación, la empresa matriz de los grupos de la industria, tales como PetroChina, tiene varios tipos instituciones financieras como bancos, confianzas, etc.

La tercera categoría es el negocio operativo cruzada. En los últimos años, la innovación financiera ya cambiando la parte de normas reguladoras, varias instituciones financieras comenzaron a romper la limitación de la operación separada, directamente involucrados en otros sectores, incluyendo dos áreas:

- El negocio de confianza. En 2003, las compañías de valores pueden aceptar el negocio de gestión de activos de clientes. En 2007 y 2013, la Comisión Reguladora de Mercado de Valores de China y la Comisión Reguladora de Seguros de China permiten a las empresas en gestión de fondos y las sociedades de gestión de activos seguros para llevar a cabo este tipo de negocios, en 2014, los valores, fondos, seguros llevaron todo tipo del negocio de gestión de información, han sido comparable con el tamaño de la confianza planea escalar.
- Las operaciones de emisión de bonos. Este negocio pertenece las sociedades de valores, pero hasta ahora, muchos bancos comerciales, compañías confianzas, compañías financieras y compañías de gestión de activos seguros han tenido los varios tipos de calificaciones de bonos de suscripción, las compañías de valores se han enfrentado a la competencia de varias instituciones financieras.

## 2.4 Marco regulatorio del sector bancario en China



Para el sector bancario de China, los principales organismos reguladores como la Comisión Reguladora Bancaria de China y el Banco Popular de China. Antes de abril de 2003, el Banco Popular es el principal regulador del sector bancario. En abril de 2003, la Comisión Reguladora Bancaria de China se estableció como reguladores clave de la industria bancaria y cumplir con la mayoría de las funciones de la supervisión bancaria originales realizadas por el Banco Popular, Banco Popular mantiene las funciones del Banco Nacional, responsables de la formulación y aplicación de la política monetaria, la prevención y neutralizar los riesgos financieros y mantener la estabilidad financiera.

Además, las operaciones del sector bancario también aceptan la supervisión y la gestión de otros organismos reguladores del Ministerio de Finanzas, la Comisión Reguladora de Mercados de Valores de China, la Comisión Reguladora de Seguros, la Administración Estatal de Impuestos, la Oficina Nacional de Auditoría, la Administración Estatal de Industria y la Administración de Divisas

- **Banco Popular de China**

Como el banco nacional de China, el Banco Popular es responsable de formular y ejecutar la política monetaria, prevenir y disolver los riesgos financieros y mantener la estabilidad del mercado financiero de China. Las principales funciones del Banco Popular son: (referencia: <http://www.pbc.gov.cn/rmyh/105226/105436/index.html>)

- Elaborar la reforma del sector financiero y la planificación estratégica, realizar los estudios, coordinar y resolver los principales problemas en la operación financiera, promover el desarrollo de la coordinación del sector financiero, y hacer las recomendaciones de política para promover la apertura del sector financiero. Elaborar leyes y reglamentos de los proyectos, mejorar las normas operativas relativas a las instituciones financieras, publicar los órdenes y los reglamentos. Mejorar el sistema de control de macro financiera, es responsable para prevenir, mitigar los riesgos financieros sistémicos y mantener la estabilidad y seguridad financiera.

- Es responsable de formular y ejecutar la política cambiaria, y mejorar el mecanismo del tipo de cambio, el mantenimiento de la balanza de pagos internacionales, la implementación de la gestión de divisas, supervisar y gestionar las operaciones de derivados.
- Encargado de la tesorería, la emisión de RMB (moneda de China) y la gestión de la circulación de RMB. El desarrollo del plan de desarrollo del sistema de pagos nacional para coordinar la construcción del sistema de pagos del país, es responsable de la operación normal del sistema de compensación. Asumir la responsabilidad de prestamista de la última instancia, responsable sobre las acciones debido a los riesgos financieros y el uso de los fondos del Banco Nacional para inspeccionar y supervisar las instituciones. La organización responsable de la coordinación y supervisión de la Nacional Anti Lavado de dinero se encarga de controlar el lavado de dinero y la financiación de actividades terroristas.

- **La Comisión Reguladora Bancaria de China**

En China, hay una institución para supervisar los bancos que se llama la Comisión Reguladora Bancaria de China (CBRC) , se fundada en el día 28 de abril de 2003. De acuerdo con la autorización, la función de la Comisión Reguladora Bancaria de China es la supervisión y gestión de los bancos, de las compañías de gestión de activos financieros, de las empresas de inversión y de otras instituciones financieras. Principalmente las responsabilidades de regulación de la Comisión Reguladora Bancaria de China incluyen: (referencia: <http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docViewPage/110007.html>)

- De acuerdo con las leyes, formular y emitir las regulaciones sobre las reglas de las instituciones financieras bancarias y las operaciones de supervisión y gestión. La aprobación de las instituciones financieras bancarias se puede establecer, revisar, cambiar, terminación y el rango de la operación. Evaluar los consejeros y la alta dirección de las entidades bancarias, organizar las

actividades intercambios internacionales sobre la supervisión bancaria y gestionar el trabajo de la institución bancaria estatal

- Realizar la supervisión fuera de las instalaciones sobre las operaciones del sector bancario y el estado de riesgo, establece los sistemas de supervisión de bancos y gestión de la información, el análisis y la evaluación del perfil de riesgo de las entidades bancarias.
- Establecer un sistema de la evacuación de emergencia de banca y los planes de respuesta de emergencia, para ofrecer la disposición de las instituciones y el responsable del personal, puede eficaz frente a las emergencias de las bancarias. Realiza la reestructuración o receptación de las instituciones bancarias, si los bancos tienen la crisis de crédito o que afecta gravemente de otros depositantes. Puede revocar las instituciones bancarias que tienen las operaciones ilegales o la mala gestión, investigar la cuenta de la persona que se sospecha la operación ilegal.

- **Ministerio de Finanzas**

De acuerdo con las regulaciones del Ministerio de Finanzas que rigen los activos estatales financieros, elabora el sistema de gestión financiera de la empresa financiera. Además, el Ministerio de Finanzas es también responsable de la puesta en práctica de la supervisión bancaria de Normas de Contabilidad de China. (referencia: <http://www.mof.gov.cn/zhengwuxinxi/caizhengwengao/>)

- **Gobierno Popular Provincial**

El gobierno popular provincial asumirá la responsabilidad general de la gestión y eliminación de los riesgos de las cooperativas de crédito rurales locales (incluidos los bancos comerciales rurales), la cual responsabilidades de gestión incluyen:

De acuerdo con los requisitos del país y las condiciones locales, el gobierno popular provincial formula la reforma de las políticas y los objetivos de las cooperativas de crédito rurales locales. Se adhieren al principio de separación del gobierno y los bancos, no interfiere sus negocios y las operaciones específicas, y resuelve los préstamos viejos, el mantenimiento del orden y la estabilidad financiera en las zonas



rurales. (referencia:

<https://zh.wikipedia.org/wiki/%E4%BA%BA%E6%B0%91%E6%94%BF%E5%BA%9C>)

- **Asociación provincial**

Asociación provincial se refiere a las provinciales interiores cooperativas de crédito rural de aplicación de gestión industria de las agencias, incluidos los bancos comerciales rurales. Es responsable de la orientación y la supervisión de las cooperativas de crédito rural para mejorar el sistema de control interno y el mecanismo operativo, mejorar los sistemas de compensación y liquidación financiera local. (referencia: <http://www.chyxx.com/industry/201611/464427.html>)

- **Otras agencias reguladoras**

Según la diferente situación del negocio y operativa, los bancos comerciales de China también supervisan otras autoridades reguladoras, incluyendo la Administración Estatal de Divisas, la Comisión Reguladora de Mercados de Valores, la Comisión Reguladora de Seguros, la Oficina Nacional de Auditoría.

Entre ellos, la Administración Estatal de Divisas puede gestionar y certificar los trabajos sobre divisas de las instituciones bancarias. La Comisión Reguladora de Mercados de Valores es responsable de las instituciones bancarias para establecer fondos, depositarios de fondos, emisión de valores, cotización y supervisión de los bancos de la lista. La Comisión Reguladora de Seguros se encarga de aprobar los asuntos de auditoría de la banca. La Oficina Nacional de Auditoría para llevar a cabo auditorías regulares de las instituciones bancarias. (referencia: <http://www.chyxx.com/industry/201611/464427.html>)

## **2.5 Contenido de la supervisión bancaria en China**

El contenido de la supervisión bancaria en China incluye el acceso al mercado, regulación de negocios, fijación el precio de los productos y servicios, gestión de requisitos prudenciales, control de riesgos, la gestión empresarial y la gestión de alto

nivel de gestión de personal. (referencia:

<http://www.baike.com/wiki/%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%9B%91%E7%AE%A1>)

- La regulación del acceso al mercado, su contenido incluye que determina el alcance de los negocios y los requisitos de la norma, la emisión de licencias financieras establece los sucursales y la aprobación de certificación de negocios.
- Regulación de los negocios. Los negocios son las actividades de depósito y préstamo, divisas, mercados de valores y la gestión de activos, titulización de activos de crédito, negocio de las agencias de seguros, gestión de inversiones y derivados de propiedad.
- La fijación de precios de los productos y servicios, que incluye fijar el tipo de interés del préstamos, las tarifas y las comisiones de bienes y servicios. En China fija el tipo de interés de préstamos por el banco nacional, las instituciones financieras pueden establecer el límite superior, los bancos comerciales tienen un espacio adecuado para ajustar los precios.
- Requisitos de gestión de prudencia. Son la clasificación de cinco categorías, requerimientos de provisiones para pérdidas por préstamos, el coeficiente de solvencia, deuda subordinada y bonos subordinados, liquidez y otras ratios.
- Requisitos de gestión de riesgos, gestiona el riesgo crédito, el riesgo operacional y riesgo de mercado. Establecer el sistema de la calificación del riesgo.
- Requisitos de gobierno corporativo, que incluye el control interno, las operaciones con partes relacionadas, revelación de información, los directores y la administración superior cualificación del personal de gestión.
- Los requisitos reglamentarios de bancos extranjeros. Son la fundación, la operación de los bancos extranjeros y también las entidades extranjeras invierten en los bancos chinos.

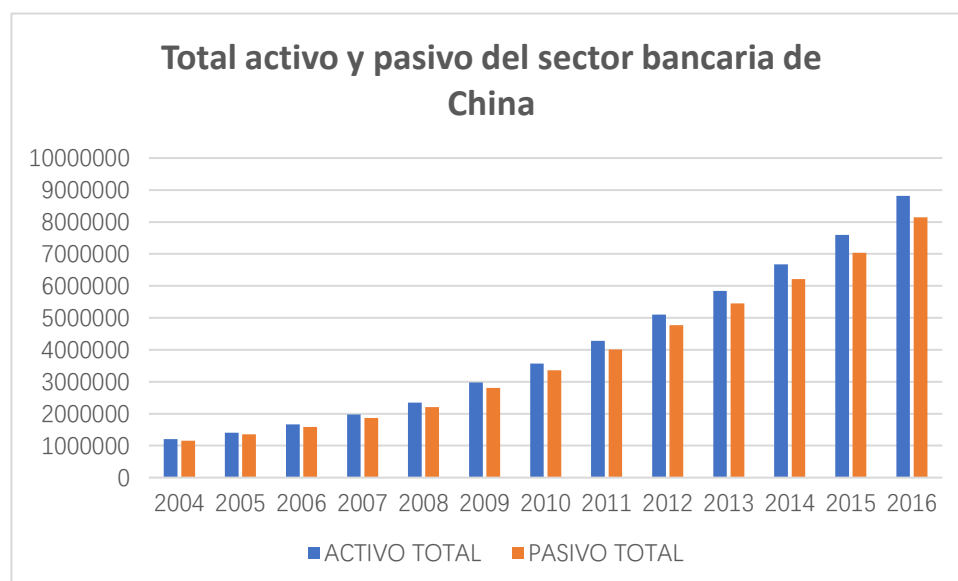
## CAPITULO 3. LA SITUACIÓN ACUTAL DEL SECTOR

### BANCARIA EN CHINA

Hasta el final del año 2015, las instituciones financieras de bancarias de China han incluyendo 3 bancos de política, 5 grandes bancos comerciales, 12 bancos comerciales por acciones, 133 bancos comerciales del urbano, 5 bancos privados, 859 bancos comerciales rurales, 71 bancos cooperativos rurales , 1.373 cooperativas de crédito rural, 1 banco de ahorro postal, 4 empresas de gestión de activos financieros, 40 constituidas en el país instituciones financieras del exterior, 1 banco de ahorro de vivienda entre China y Alemania, 68 sociedades fiduciarias, 224 compañías de financieras, 47 compañía del arrendamiento financiero, 5 compañías de moneda, 25 compañías financieras de automóviles, 12 empresas de financiación al consumo, 1.311 cajas rurales, 14 compañías de préstamos y 48 cooperativas mutuas rurales. (referencia: <http://www.cbrc.gov.cn/chinese/jrjg/index.html>)

#### 3.1 Las ratios del sector bancaria en China

**Gráfico 1: Total activo y pasivo del sector bancaria de China**  
Unidad de medida (Cien millones de yuanes)



Fuente: Elaboración propia a partir de la información suministrada por la Comisión Reguladora

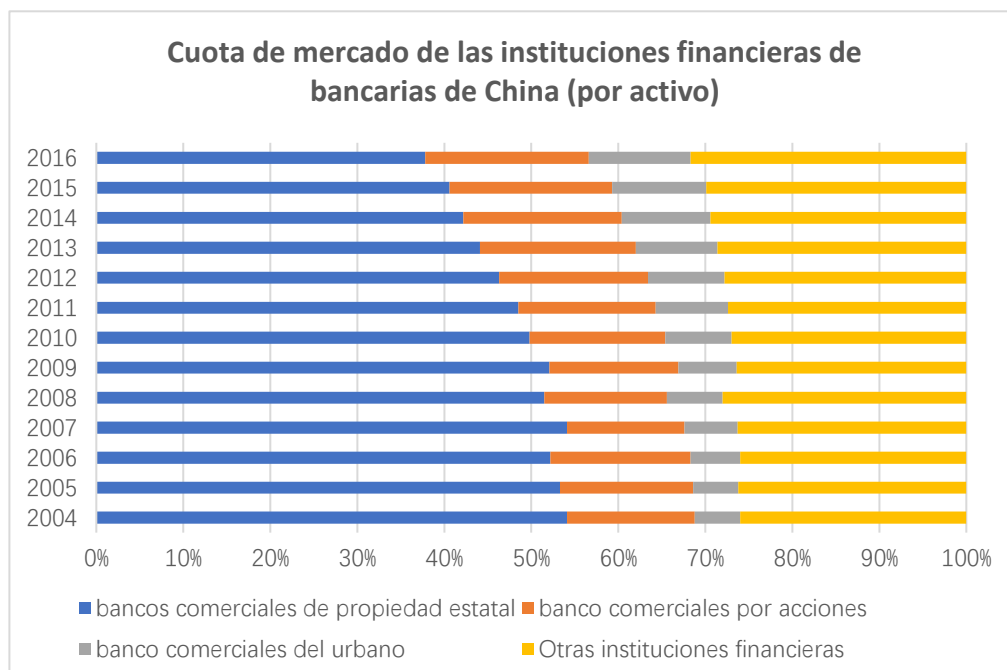
Bancaria de China.

Podemos observar en este gráfico, presenta los datos del año 2004 a 2016, la zona de azul es la cantidad activo total de sector bancaria de China, y la zona de roja es la cantidad pasivo total de sector bancaria de China.

Vemos que en este periodo, los activos totales y los pasivos totales del sector bancario de China están creciendo cada año, la proporción del aumento es más grande. Desde 2004, la cantidad de activos totales es 1203344 cien millones de yuanes, pero en 2016, ha llegado 8817262 cien millones de yuanes, es un enorme aumento. Antes de 2012, cada año la tasa de crecimiento anual del activo total aumenta casi 20%, especialmente en 2009 el mundo está en la situación de la crisis económica, pero en China la tasa de crecimiento del activo también aumenta 26.5%. Después de 2012, la proporción del aumento va a disminuir, casa año aumenta 14% más o menos. Sobre la cantidad de pasivos totales es 1157587 cien millones de yuanes en 2004, es 8149694 cien millones de yuanes en 2016, tiene la misma tendencia con el activo, en 2009 también hay la máxima proporción del aumento del pasivo que es 27%.

**Gráfico 2: Cuota de mercado de las instituciones financieras en sector bancarias de China (por activo)**

Unidad de medida (Porcentaje)



Fuente: Elaboración propia a partir de la información suministrada por la Comisión Reguladora

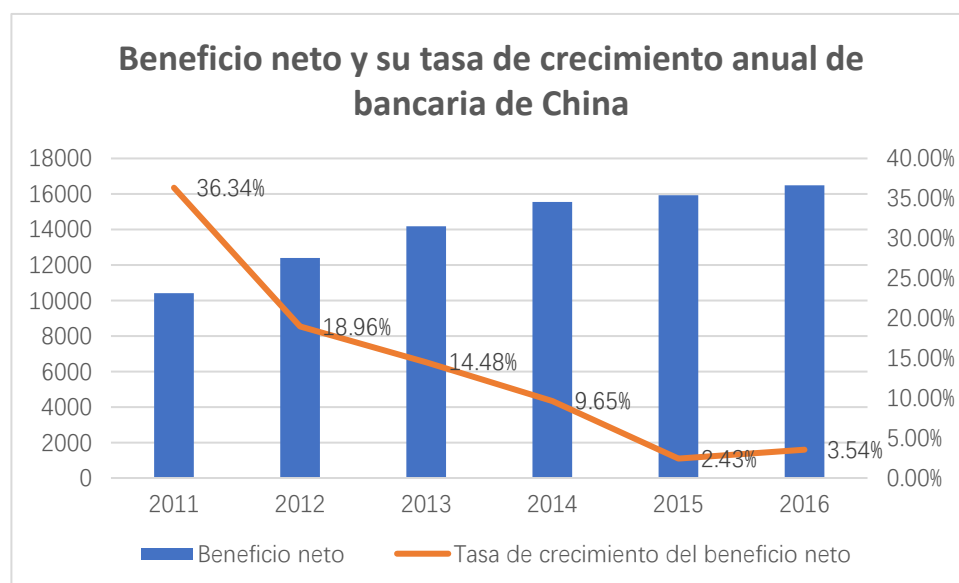
Bancaria de China.

En China, hay 4262 instituciones financieras bancarias. Normalmente, clasificamos 4 tipo de las instituciones, ellos son banco comercial de propiedad estatal (Banco Comercial de China, Banco Agrícola de China, Banco de China, Banco Construcción de China y Banco de Comunicaciones), banco comercial por acciones, banco comercial del urbano y otras instituciones financieras.

En este gráfico, los datos del periodo del 2004 a 2016, por activo de las instituciones financieras bancarias, comparamos la cuota del mercado de cada tipo instituciones. Observamos que bancos comerciales de propiedad estatal representa la mayor proporción, casi es la mitad de la cuota de mercado, después las otras instituciones financieras ocupan casi 30%, los bancos comerciales del urbano representan la mínima cuota del mercado, no llega 10%. Pero con el cambio de la estructura de las instituciones financiera de bancaria, compara con otros tipos instituciones, los bancos comerciales de propiedad estatal también ocupa la mayor cuota, pero la cuota está reduciendo, en 2016 ha reducido a 37.8%. Y la cuota del mercado de los otros tres tipos bancos está creciendo en cada año, explica la concentración del mercado está reduciendo, los clientes tienen más opción para elegir, por eso el nivel de competencia del banco está creciendo

**Gráfico 3: Beneficio neto anual y su tasa de crecimiento anual de bancaria de China**

**Unidad de medida (Cien millones de yuanes y porcentaje)**



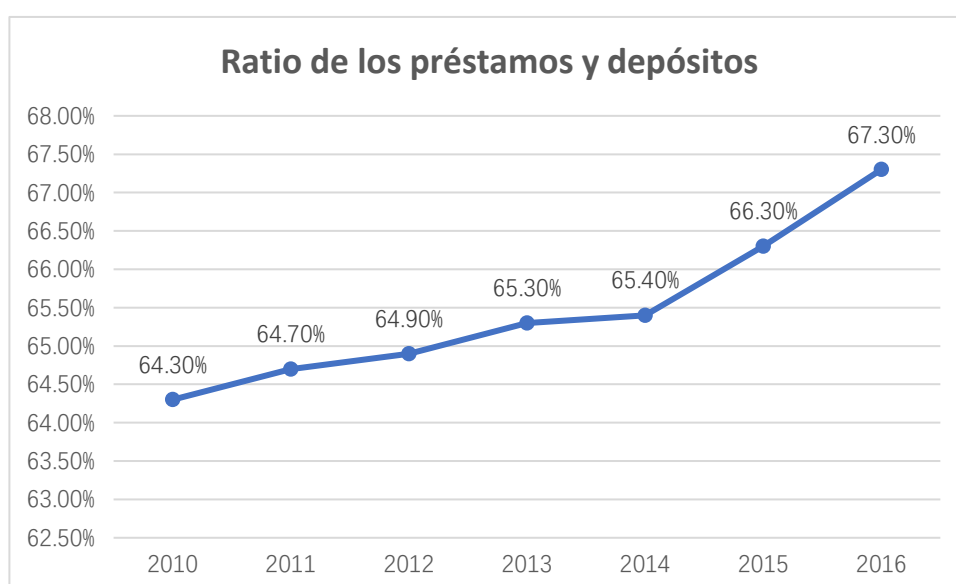
Fuente: Elaboración propia a partir de la información suministrada por la Comisión Reguladora Bancaria de China.

El periodo de los datos de este gráfico es de 2011 a 2016, la zona de azul es el beneficio neto del sector bancaria de China, la línea roja es la tasa de crecimiento anual del beneficio neto del sector bancaria de China.

Podemos ver el beneficio neto donde tiene la tendencia hacia arriba en este periodo, pero la proporción del aumento va a reducir, en el año 2011, la tasa de crecimiento anual del beneficio neto es 36.34%, pero hasta 2016 solo tiene 3.54%, total reduce más 30% en estos años. Comparamos la tasa de crecimiento anual del activo, la tasa de crecimiento anual de beneficio neto es menor que mucho, pues provoca el rendimiento medio del capital de los bancos comerciales continúa su tendencia a la baja. En China, el margen de tipo de interés neto es la principal fuente de los ingresos, con el efecto del mercado de interés, el margen de tipo de interés está reduciendo, por eso el beneficio neto de bancaria reduce. Para hacer frente a esta situación, los bancos desarrollan los nuevos negocios como los productos financieros y la agencia de servicios, los ingresos de no margen de tipo de interés neto aumentan mucho, vemos el gráfico en el año 2016, la tasa de crecimiento de beneficio neto es mayor que el año anterior, esta es una buena tendencia.

#### Gráfico 4: Ratio de los préstamos y depósitos

Unidad de medida (Porcentaje)

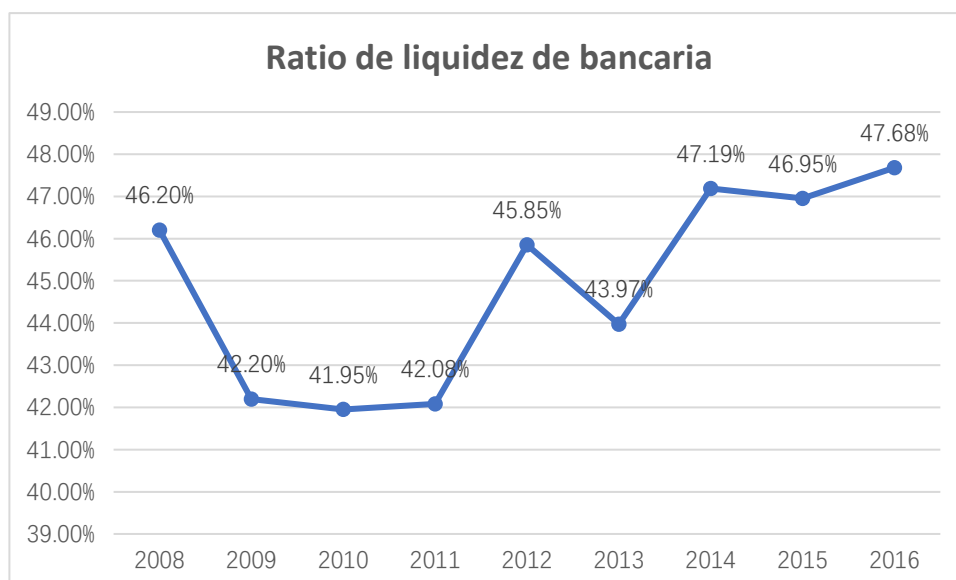


Fuente: Elaboración propia a partir de la información suministrada por la Comisión Reguladora Bancaria de China.

La ratio de los depósitos y préstamos es una relación entre la total cantidad de préstamos y la total cantidad de depósitos del banco.

En este gráfico podemos ver los datos de la ratio del año 2010 a 2016. Esta ratio tiene la tendencia a arriba, en 2010 la ratio es 64.3%, en 2016 es 67.3%, en estos dos años, aumenta más rápido, es decir, más gente va a préstamos, pues banco puede obtener más beneficio por tipo de interés de los préstamos, pero también hay más riesgo para los bancos. Porque cada día muchas personas van al banco para retirar el efectivo, los bancos necesitan garantizar que tienen el suficiente efectivo. Pero si la ratio de los depósitos y préstamos es más alta, los bancos posibles no tienen el suficiente efectivo para retirar, pues los bancos aparecen la crisis de pagos. En China, no ha aparecido un banco quiebra por la crisis de pagos, pero esta ratio no es tan alta como sea posible, debe tener una limitación, actualidad en China la ratio de los depósitos y préstamos no puede superior 75%.

**Gráfico 5: Ratio de liquidez de banca**  
Unidad de medida (Porcentaje)

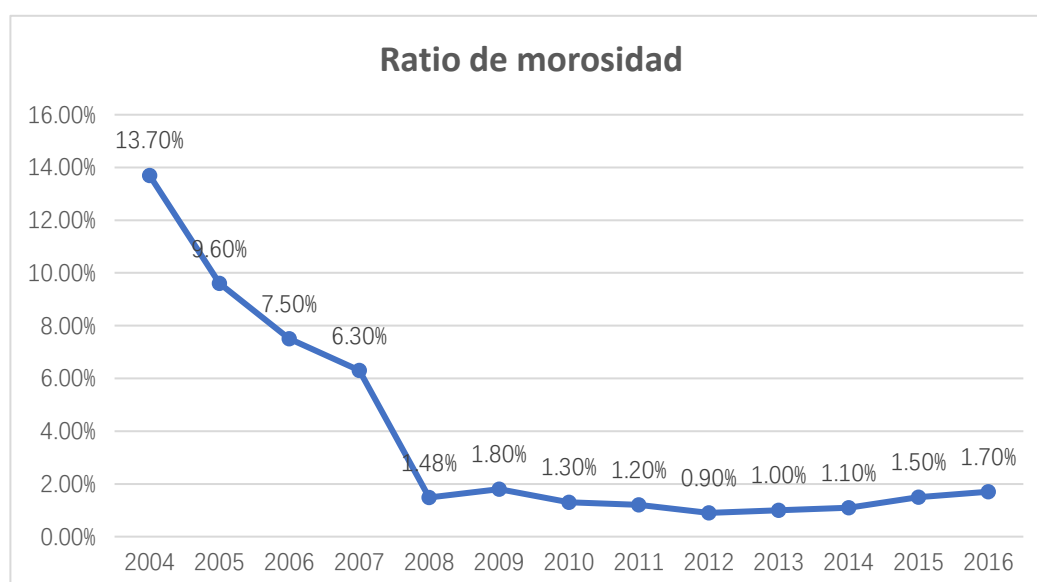


Fuente: Elaboración propia a partir de la información suministrada por la Comisión Reguladora Bancaria de China.

Ratio de liquidez se refiere que un banco tiene la capacidad para hacer frente a las demandas de fondos líquidos.

En este gráfico los datos entre el año 2008 a 2016, vemos que la ratio de liquidez es estable entre el 40% y 50%. En 2009, la ratio reduce mucho por la razón de la crisis económica, estos tres años tiene la tendencia a arriba. Con el fin de mejorar la liquidez del mercado y reducir las tasas de interés, reducir el coste financiero, el banco nacional reduce varias veces el coeficiente de reservas de depósitos, la liquidez del mercado interbancario es abundante, las tasas de interés se mantienen relativamente bajas.

**Gráfico 6: Ratio de morosidad**  
**Unidad de medida (Porcentaje)**



Fuente: Elaboración propia a partir de la información suministrada por la Comisión Reguladora Bancaria de China.

Ratio de morosidad es una medida de la calidad crediticia, que se calcula de la siguiente forma:

$$\text{Ratio de morosidad (\%)} = \text{Crédito dudoso} / \text{Crédito total}$$

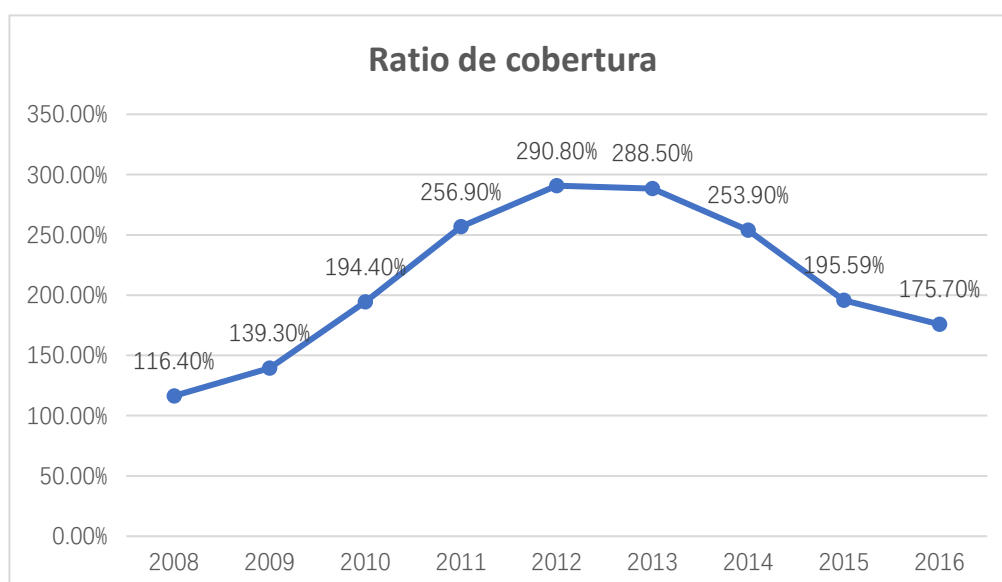
Normalmente, el crédito dudoso ocurre cuando los prestatarios no tienen la suficiente capacidad de devolver el principal y el interés. Por este gráfico, observamos que la ratio de morosidad tiene una tendencia a la baja rápida entre el año 2004 y 2008, en 2004 la ratio de morosidad es 13.70%, pero en 2008 ha reducido a 1.48%, la ratio reduce mucho. Luego el periodo, la ratio casi mantiene 1%, no hay mucho cambio,



pero desde 2012 la ratio aumenta poco en cada año.

En China, el crédito dudoso principal ocurre en el comercio de las mayoristas, sector agricultura, sector producción, la industria de alojamiento y restauración, estos sectores necesitan más préstamos, por eso hay más probabilidad que no devolver el dinero. Pero la razón de la ratio de morosidad reduce, más posible es que reduce la cantidad del crédito dudoso, los bancos fortalecen el control del riesgo, mejora la estructura de gestión. Otra razón es que aumenta la cantidad de crédito.

**Gráfico 7: Ratio de cobertura**  
**Unidad de medida (Porcentaje)**



Fuente: Elaboración propia a partir de la información suministrada por la Comisión Reguladora Bancaria de China.

Ratio de cobertura también es para evaluar la calidad crediticia, la fórmula es:

$$\text{Ratio de cobertura (\%)} = \frac{\text{cantidad de fondos de provisión}}{\text{créditos dudosos}}$$

Esta ratio puede ver la capacidad de los bancos comerciales para compensar las pérdidas por préstamos y prevenir los riesgos de crédito. La ratio no puede inferior el 100%, por lo demás no hay suficientes reservas para frente a las pérdidas de préstamos. En el gráfico, vemos que toda la ratio ha superado 100%. Hasta el año 2012, tiene la tendencia hacia a arriba, la ratio ha llegado 290.8%, indica la capacidad para resistir los riesgos de crédito es muy buena. Después de 2012, la ratio está disminuyendo en cada año.

### **3.2 Los riesgos del sector bancaria en China**

En la actualidad, el riesgo de los bancos comerciales de China proviene principalmente de los cinco tipos de riesgos: riesgo de crédito, riesgo de tipo de interés, riesgo de liquidez, riesgo de capital y riesgo de operación.

#### **- Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito del sector bancaria es la posible pérdida que los prestatarios no reembolsan los préstamos del banco, o las entidades económicas no cumplen los contratos de inversión.

El objetivo de los bancos comerciales es que obtiene la maximización el beneficio. En China la principal manera para obtener el beneficio es por margen del interés neto, es decir, el banco por absorber los depósitos de los depositantes para emitir el préstamo a las prestamistas, cuando más personas van al préstamo, el banco gana más ingresos de los intereses.

Como todos nosotros sabemos, estos años el precio de la vivienda de China es muy alto, la tasa de inflación es alta, el dinero deprecia, el precio del producto de consumo aumenta, disminuye el poder de la adquisición. Pero la mayoría de los ciudadanos chinos ponen sus dineros en el banco, el tipo de interés de banco es muy baja, por eso más chinos van al préstamo para comprar la vivienda y los productos financieros. Pero en muchas grandes ciudades, 50% de la gente compra la vivienda para la inversión, esperan que el precio de la vivienda aumenta y luego la venden, pueden ganar muchos beneficios por el aumento del precio. Este comportamiento lleva al riesgo de crédito del banco, si no venden la vivienda, estas personas casi imposibles devuelven los préstamos al banco.

Otra parte, muchas empresas de China operan en la recesión, la eficiencia de la empresa es muy mala, no pueden pagar sus deudas del banco en el vencimiento. Las empresas ajustan su estructura, provoca ocurrir las deudas incobrables del banco, o las empresas seleccionan fusiones, quiebras, los bancos es posible que no pueden encontrar al deudor, produce el riesgo de crédito. Por lo tanto, si no resuelve el riesgo de crédito, con otros factores repentinos es probable que conduzca a la crisis financiera, tiene que prevenir el riesgo potencial de crédito.

- **Riesgo de tipo de interés**

Riesgo de tipo de interés es un riesgo de que el precio de un título que devenga un interés fijo, afecta por una variación de los tipos de interés del mercado, el precio del activo del banco comercial va a cambiar, es posible que provoca la pérdida del activo. En el negocio del banco comercial de China, este riesgo es difícil de evitar, debido a que cualquier banco comercial es incapaz de controlar el mercado, el banco Nacional sólo puede ser ajustado por el mercado.

- **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez del sector bancario se refiere que la capacidad de pago de los bancos comerciales es no suficiente.

Las necesidades de liquidez de los bancos comerciales provienen principalmente de la retirada de depósitos y la demanda de préstamos, esta demanda de los bancos comerciales es difícil de controlar. La inesperada retira los depósitos y los préstamos es posible que provoca el problema del pago de los bancos comerciales. Cuando los depositantes pierden la confianza del banco o el tipo de interés del mercado es significativamente mayor que la tasa de interés del banco comercial, la retirada centralizada de los depósitos también provoca el riesgo del banco comercial. Por eso compara con otros riesgos, la probabilidad de ocurrencia del riesgo de liquidez es más alta.

Por ejemplo, en la crisis financiera asiática de 1997-1998, ocurre el fenómeno pánico bancario. En un corto plazo, muchos clientes del banco retiran masiva depósitos de su banco, tienen miedo de la quiebra del banco, esto va a provocar que el banco no hay la suficiente liquidez de dinero. Por lo tanto, en el artículo 39 de la Ley de Bancos Comerciales de China escribe "La proporción entre el saldo del préstamo y el saldo del depósito no será inferior al 25%", esto indica que la liquidez de los dineros en los bancos comerciales es muy importante.

- **Riesgo de capital**

Riesgo de capital del sector bancaria se refiere los bancos comerciales tienen poco capital, por lo tanto, falta la capacidad cuando frente al riesgo de pérdida, de la solvencia en las deudas, las seguridades de los bancos comerciales tienen el riesgo, los

bancos tienen el problema del funcionamiento normal.

En un banco, si toda la capital es el fondo de capital, entonces el banco comercial carga todos los riesgos. Si el componente de capital es por el fondo de capital y la deuda, los depositantes tienen que cargar la mitad del riesgo. Por lo tanto, tener suficiente capital es muy importante, cuando más capital, puede compensar la pérdida y proteger los bancos comerciales y los intereses de los depositantes.

Según las normas europeas, el requisito del capital no puede inferior a 8%, pero en China, actualidad la calidad de la operación de muchos bancos comerciales es muy baja, las deudas incobrables son muchas, no cumplen el requisito del capital.

#### - **Riesgo de operación**

Riesgo de operación del sector bancaria es que tiene el riesgo de robo y obtiene el beneficio a propio.

Se refiere principalmente al empleo interno de los bancos comerciales, especialmente es la alta dirección, utilizan sus poderes para obtener ganancias personales. Tales como préstamos ilegales a sus propios o amigos.

Sobre el robo, existe riesgo en el interior y el exterior. Para los bancos comerciales de China, debido a la existencia de la asimetría de información y el riesgo moral, en los negocios de crédito del banco existen los riesgos inciertos. Algunos empleos del banco no hay alta moralidad, ocurre el robo dentro del banco, provoca el aumento de los activos en mora, así que aumenta el riesgo operacional del banco.

### **3.3 Fondo de Garantía de Depósitos en China**

Fondo de garantía de depósitos también se llama el sistema de seguro de depósitos, es un sistema de seguridad financiera, por las instituciones depositarias como los bancos, cajas de ahorro, cooperativas de crédito establecen una institución de seguros, cada institución depositaria según el determinado porcentaje paga la prima de seguro a esta institución de seguros, obtiene la reserva de garantía de los depósitos. (referencia: [http://wiki.mbalib.com/wiki/Deposit\\_insurance\\_system](http://wiki.mbalib.com/wiki/Deposit_insurance_system))

Cuando la entidad financiera se produce una crisis de gestión o enfrenta a la quiebra, el fondo de garantía de depósitos puede proporcionar una ayuda financiera o

directamente pagar el parte o la totalidad depósito a los depositantes, proteger los intereses de los depositantes, mantener el crédito de los bancos, mejorar la estabilidad del sistema financiero, promover la competencia entre el sector bancaria, pero también tienen costes, puede inducir el riesgo moral, los bancos toman más riesgos.

Fondo de garantía de depósitos divide dos tipos, son sistema de seguro de depósitos explícito y sistema de seguro de depósito implícito. (referencia: [http://wiki.mbalib.com/wiki/Deposit\\_insurance\\_system](http://wiki.mbalib.com/wiki/Deposit_insurance_system))

- Sistema de seguro de depósitos explícito significa que según la forma legal el país hace las reglas a la institución de seguro de depósitos, determina la cantidad de compensación en caso de insolvencia de los bancos, establece la confianza de los depositantes, establece las instituciones especializadas que puede resolver los bancos problemáticos más rápido, reduce los costes, mejora la disciplina de mercado en el sistema bancario, conoce las responsabilidades cuando el banco quiebra.
- Sistema de seguro de depósitos implícito es más común en los países en desarrollo o los bancos estatales dominan en el sistema bancario. Normalmente el país no hay un sistema para la garantía de los depósitos, pero en la situación del banco quiebra, el gobierno va a tomar las medidas para proteger los intereses de los depositantes.

Hasta el 31 de enero de 2014, 113 países de todo el mundo han establecido el sistema de seguro de depósitos. China todavía tiene el sistema de seguro de depósitos, pero en realidad existe el sistema de seguro de depósitos implícito, es decir, el gobierno por su propia reputación realiza las garantías de los bancos. Este sistema siempre aplica a China, porque China utiliza las medidas administrativas para regular los problemas de mercado, se determina por las condiciones nacionales específicas de China.

En el día 1 de mayo de 2015, China introduce el sistema de seguro de depósitos, se aplica los bancos comerciales, cooperativo crédito, cooperativo rurales y otras instituciones bancarias en el territorio de China, no incluye las ramas de estas

instituciones fuera de China y los bancos extranjeros que establece las sucursales en China.

Los bancos unificados a pagar las primas de seguro a la institución de seguros, si el banco tiene la crisis, la institución del seguro de depósitos proporcionará la compensación asciende hasta los 500000 RMB (de acuerdo con el tipo de cambio actual, es 62500 euros), la parte de superior 500000 RMB, se puede obtener la compensación de acuerdo con la proporción de los activos en liquidación, por eso no pone todos los dineros en un banco, es muy riesgo, pero en realidad, esta compensación puede proteger los 99.63% depositantes que obtiene la total cantidad compensación. Desde este momento, China aplica el sistema de seguro de depósitos explícito.

Aún aplica el sistema de seguro de depósitos, sólo pueden proteger a los depositantes para su depósito en la insolvencia de banco. Hay dos casos que no puede proteger: (referencia:

<http://business.sohu.com/20150401/n410632759.shtml>)

1. La pérdida del depósito, es el problema del sistema de información internos, la gestión y la supervisión del banco, y en muchos casos son los empleados del banco roban el dinero, no se produce la crisis del banco, tampoco frente a una quiebra, por eso la pérdida de dinero de los depositantes no está relacionado con el sistema.

2. La pérdida de los productos financieros, general los bancos venta los productos financieros como bonos, fondos, seguros, la confianza y otros productos, si los productos financieros aparecieron la pérdida de capital, las ganancias de incumplimiento, la crisis de pago, estos problemas no pertenecen a los bancos, en este caso, los reglamentos de depósito no están asegurados que los productos financieros pueden obtener ganancias.

En la situación de la industria financiera de China, la estructura de los activos y pasivos no es racional, la capacidad de frente los riesgos es muy mal, el mercado de financiero desarrolla imperfecciones, implementa el sistema de seguro de depósito que es una protección obligatoria del sector bancario de China.

En China, establece el sistema de seguro de depósitos que puede aumentar la conciencia del riesgo de la persona. A largo tiempo en el modelo de economía planificada, los depósitos de ahorro del banco de China no hay riesgo, puede obtener los beneficios, ha sido el canal preferido para la gente a invertir. Pero en el modelo de economía de mercado, la quiebra ha sido aceptada por el público, por eso los potenciales riesgos de los bancos deben ser aceptados por el público. En este sistema, la primera vez identifica los bancos pueden quiebra. Sin embargo, China todavía no ha desarrollado la ley de quiebra bancaria.

Puede fortalecer la supervisión del banco nacional, reducir la carga sobre el banco nacional. La institución de seguro de depósitos tiene que realizar la supervisión a las operaciones diarias de banco, revisar los informes estadísticos y cuentas.

Cuando el banco aparece la mala gestión o la operación de negocios ilegales, la institución de seguro de depósitos puede ser advertido, ayuda a los bancos frente a los riesgos, o ha contribuido a otras fusiones y adquisiciones de bancos, a fin de lograr el propósito de regulación del banco nacional.

Sistema de seguro de depósitos puede producir el riesgo moral. Por un lado, con la garantía los depositantes reducen el riesgo conciencia, ponen los depósitos en el banco que dispuesto a pagar el más alto tipo de interés. Por otro lado, el mecanismo de control de riesgo de los bancos comerciales se debilitará, para obtener los altos beneficios los bancos van a hacer las conductas de riesgo. Además, el sistema de seguro de depósitos tiene el coste. Para los bancos pagan las primas de seguro, va a aumentarán los costes de la operación y reducir los beneficios. Para los depositantes, los bancos serán transferidos las primas de seguro a los depositantes.

### **3.4 Autoridades políticas en caso de crisis crediticia en China**

Sistema de crédito se divide en dos tipos, uno es el crédito general, otro es el crédito subprime. El primer tipo de crédito necesita la información más detallada del prestador, el banco revisa es más estricta, no se permite tener manchas de crédito, las tasas de interés son las tarifas anunciadas por el Gobierno

El crédito subprime es que el banco ofrece los préstamos de vivienda para las personas faltan la prueba de ingreso, el nivel de crédito es baja o hay muchas deudas. Los prestamistas pueden comprar la vivienda en la situación de ausencia de dinero, no

necesita proporcionar la prueba de la capacidad de reembolso, mientras que las tasas de interés es mejor que otros créditos. Se basa en el supuesto de encarecimiento de la vivienda, los bancos pueden obtener los ingresos por el alto interés, pero si la desaceleración del mercado de vivienda, el aumento de las tasas de interés, muchos clientes no pueden pagar el préstamo, lo que resulta de la morosidad. En este momento, produce la crisis subprime.

(referencia: [http://wiki.mbalib.com/wiki/Subprime\\_lending\\_crisis](http://wiki.mbalib.com/wiki/Subprime_lending_crisis))

En el año 2008 de Estados Unidos, con el estallido de la burbuja inmobiliaria, la crisis de las hipotecas subprime ocurre en Estados Unidos que provoca la crisis financiera, y a través de los mercados financieros se considera una crisis económica del internacional. Esta crisis es un problema económico en todo el mundo, tiene el impacto de las economías de muchos países, en general los países desarrollados reducen la tendencia de crecimiento económico, el mal entorno económico del mundo también afecta la económica, las exportaciones y el mercado de inmobiliario de China. Pero compara con los países de europeo, el efecto de China es pequeño, porque el mercado financiero de China es relativamente cerrado, las instituciones financieras no compran mucho crédito subprime.

Para reducir el impacto de la crisis financiera de China y recuperar la económica tan pronto como sea posible, el gobierno chino ha adoptado una serie medidas. Desde el septiembre de 2008, el banco nacional reduce la tasa de interés de los depósitos y préstamos cinco veces, reduce el coeficiente de reserva cuatro veces, promover la entrega de crédito de RMB, aumenta la cantidad de préstamos, su objetivo es para aumentar la cantidad de la oferta del mercado monetario, mantener la adecuada liquidez en el sistema bancario. Estas medidas pueden mejorar la iniciativa del banco que ofrecer los préstamos, por lo tanto, los proyectos del gobierno y las empresas estatales tendrán que obtener el capital más fácil, y luego invertir el capital a los proyectos para estimular la actividad económica. Los cambios de la política de crédito provocan el aumento del crédito.

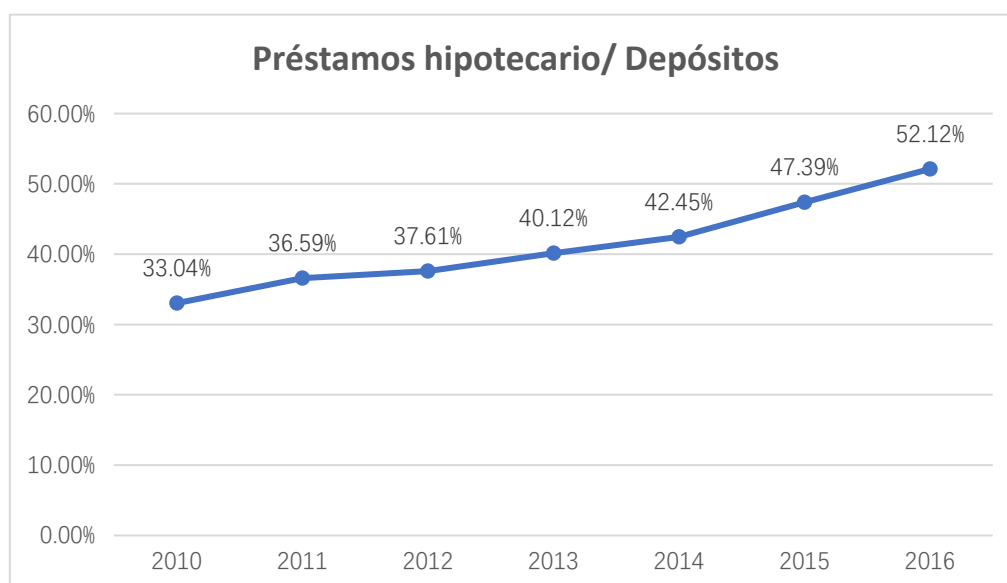
Además, con el fin de fomentar el consumo de vivienda, aumenta las ventas de



la vivienda, el gobierno reduce la cantidad mínima de pago inicial para comprar una vivienda, reduce la carga tributaria y las tasas de interés de las hipotecas, estas medidas para estimular el consumo y aumentar la inversión.

Pero este político monetario provoca el exceso de la oferta de monetaria y el crédito sobre expansión, la cantidad del aumento de préstamos de 2009 es el doble del 2008, va a producir la situación del exceso de liquidez. Pues en 2010, China aplica el político monetario contractivo, aumenta el coeficiente de reserva, pero al final el exceso de liquidez no entra la economía real, utiliza en el mercado inmobiliaria, el precio de la vivienda va a aumentar rápido, provoca la burbuja de los precios de activos.

**Gráfico 8: La proporción entre los préstamos hipotecario y los depósitos**  
Unidad de medida (Porcentaje)



Fuente: Elaboración propia a partir de la información suministrada por el Banco Popular de China.

Este gráfico presenta la proporción entre los préstamos hipoteca y los depósitos en el periodo 2010 a 2016. Claramente tiene una tendencia a arriba, hasta 2016 la proporción ha llegado 52.12%, es decir, los préstamos hipotecarios han ocupado la mitad de los depósitos, no calculamos otros consumos, tiene la mitad dinero que devuelve al banco, solo para la vivienda. Indica que el precio de la vivienda es muy alto, el crecimiento del precio de la vivienda es mayor que el crecimiento del ingreso, la situación no es racional. Incluso en algunas ciudades

de China, esta proporción es más del 70% o más de 100%, esto es una cosa muy terrible, la gente no hay dinero para la vida, esta situación es muy riesgo.

Si esta situación va a continuar, en el futuro China es posible que produce una crisis crediticia, para reducir el precio de la vivienda, el gobierno toma muchas medidas, por ejemplo, limita el número de la compra las viviendas, aumenta el impuesto de la propiedad, ajusta la proporción de la primera vez paga el préstamo, ajusta la tasa de interés, etc. pero el precio de la vivienda también muy alto, porque para mantener el PIB de China, el gobierno considera que pueden controlar el riesgo de crédito y no permite estallido de la burbuja inmobiliario.

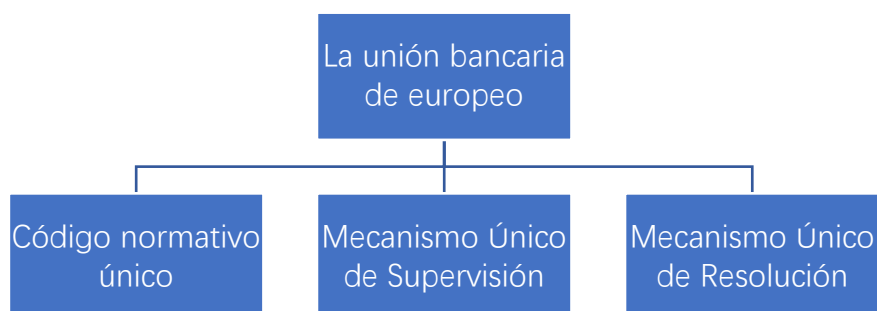
## CAPITULO 4. EL SISTEMA DE SUPERVISIÓN DE UNIÓN BANCARIA EN EUROPEO

En los últimos años, la crisis de deuda y la crisis bancaria de Europa se intensificaron, provocando el riesgo de la expansión, demuestra que las normas regulatorias en el ámbito de la supervisión financiera europea no son uniformes, cada país falta la comunicación sobre la supervisión bancaria, por tanto, los mecanismos de los riesgos no pueden ejecutarse con eficacia.

En enero de 2011, se establece el nuevo sistema de regulación financiera de la UE. La Junta Europea de Riesgo Sistémico (JERS) se encarga de la supervisión macroprudencial del sistema financiero de la UE y contribuye a la prevención y mitigación del riesgo sistémico. Además, la UE ha establecido tres mecanismos para hacer la supervisión, ellos son la Autoridad Bancaria Europea (ABE), la Autoridad Europea de Valores y Mercados (ESMA) y la Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Jubilación (EIOPA).

Para fortalecer la supervisión y la prevención del riesgo sistémico, promover el proceso de la integración europea y mantener la estabilidad financiera de Europa, a finales del año 2012, la Comisión Europea propone que puede establecer la unión bancaria. La unión bancaria es un sistema de supervisión y resolución bancarias a escala de la UE que funciona de acuerdo con las normas de la Unión Europea. Los miembros de la unión bancaria deben pertenecer a la zona del euro y los miembros de la UE pueden decidir participar.

El sistema de la unión bancaria de Europa tiene tres componentes principales:



## 4.1 Mecanismo Único de Supervisión

El Mecanismo Único de Supervisión (MUS) es un pilar fundamental de la unión bancaria, es un sistema de la UE para la supervisión prudencial de las entidades de crédito en la zona del euro y otros estados miembros de la UE que no pertenezcan a la zona del euro, pero decidan adherirse al Mecanismo.

El Mecanismo Único de Supervisión está compuesto por el Banco Central Europeo (BCE) y las autoridades nacionales de supervisión de los estados miembros de la UE participantes. El Banco Central Europeo directamente supervise los bancos más importantes, la escala de los bancos más pequeño y las sucursales de otros países en Europa supervisa por las autoridades reguladoras de los estados miembros, pero el Banco Central Europeo tiene el directamente derecho a supervisar cualquieras entidades bancarias. (referencia: <http://www.consilium.europa.eu/es/policias/banking-union/single-supervisory-mechanism/>)

### - Banco Central Europeo (BCE)

El Banco Central Europeo es el responsable del funcionamiento general del Mecanismo Único de Supervisión. Supervisa diaria de todos los bancos de la zona del euro, y realiza la cooperación con las autoridades nacionales de supervisión, ejerce las funciones de supervisión en el 11 de 2014.

En la parte de acceso al mercado, las autoridades nacionales de supervisión tienen que realizar la primera instancia para establecer un banco en la región de los estados miembros, luego informa el Banco Central Europeo, pero el Banco Central Europeo tiene el poder de veto.

En la parte de la supervisión diaria, el Banco Central Europeo debe que garantizar los bancos cumplen los requisitos de capital mínimo, el apalancamiento, la ratio de liquidez y de cobertura. Limita los negocios que tiene más riesgos del banco, restringe los dividendos y los salarios muy altos del empleo.

En la parte de las sanciones, el Mecanismo Único de Supervisión permite el Banco

Central Europeo a tomar las sanciones administrativas para los bancos violación de las normas, la multa es equivalente al doble del beneficio del ejercicio o el 10% de la facturación total del banco.

El Banco Central Europeo supervisa directa de los activos de los bancos que superan los 30 000 millones de euros o suponen al menos el 20 % del PIB de su país. Ahora hay 120 bancos de este tipo en la zona del euro, que representan casi el 85 % del total de los activos de bancarios. Banco Central Europeo tiene que supervisar directa al menos tres bancos más importantes de cada estado miembro. Gestiona la política monetaria de la zona del euro y la supervisión bancaria en el mismo, para garantizar la independencia de la función de supervisión bancaria, establece un Consejo de Supervisión, los miembros incluyen:

- Un presidente
- un vicepresidente
- Cuatro representantes del Banco Central Europeo
- Un representante de la autoridad nacional de supervisión de cada estado miembro de la UE participante.

En la UE el Mecanismo Único de Supervisión es importante, puede garantizar la mejora de la supervisión del sector bancario europeo, supervisar el cumplimiento de los requisitos prudenciales por las entidades de crédito, reducir los riesgos financieros sistémicos, promover la coordinación de la conducta supervisión de los países, mejorar la calidad y consistencia de la supervisión, crear un ambiente más feria para la competencia de la UE. Cuando revisa el problema de las entidades, debe que tomar las medidas para resolver el problema.

## **4.2 Mecanismo Único de Resolución**

El Mecanismo Único de Resolución (MUR) entra en vigor el 19 de agosto de 2014, y en funcionamiento el 1 de enero de 2016. Se aplica a los bancos de los estados miembros de la zona del euro y de los países de la UE que decidan sumarse a la unión bancaria. Puede garantizar la resolución ordenada de los bancos en quiebra con un coste mínimo para los contribuyentes y la economía real, fortalecer la

confianza del sector bancario, evitar el pánico bancario, reducir la relación negativa entre los bancos y los emisores. (referencia: <http://www.consilium.europa.eu/es/politicas/banking-union/single-resolution-mechanism/>)

El Mecanismo Único de Resolución está compuesto la Junta Única de Resolución y el fondo único de resolución.

#### - **La Junta Única de Resolución**

La junta es el principal órgano del Mecanismo único de Resolución. Es responsable de todos los casos de resolución y de todos los bancos de la unión bancaria, puede decidir acerca de los sistemas de resolución para los bancos en quiebra y ejercer la potestad de cualquier banco en cualquier momento.

La junta tiene dos tipos sesiones, sesión ejecutiva y sesión plenaria. La sesión ejecutiva prepara todas las decisiones de resolución. Adopta las decisiones en la mayor medida posible, respecto de los bancos que son competencia directa de la Junta. La sesión plenaria toma decisiones sobre las normas de procedimiento, el presupuesto anual de la Junta y las cuestiones relacionadas con inversiones y con el personal.

#### - **Fondo único de resolución**

El Fondo Único de Resolución dota al mecanismo de credibilidad, al servir de respaldo financiero en los procesos de resolución, se utiliza para la resolución de los bancos en quiebra, el sector bancario puede asumir el coste de los bancos en quiebra, los contribuyentes no pueden asumirlo. El fondo financia con las aportaciones del sector bancario a partir de 2016, las aportaciones se ajustan de forma proporcional a los riesgos asumidos por cada banco. Además, los depósitos con cobertura de las instituciones crédito de todos los estados miembros de la unión bancaria tiene que alcanzar al menos el 1%, y el importe total máximo convenido para las líneas de crédito de los Estados miembros de la zona del euro será de 55 000 millones de euros.

La función del Mecanismo Único de Resolución incluye las siguientes etapas:

- El Banco Central Europeo informa a la Junta Única de Resolución que un banco está en quiebra o hay el problema. La Junta Única de Resolución también puede adoptar la decisión por propia en la sesión ejecutiva, luego informa al Banco Central Europeo, en el plazo de tres días Banco Central Europeo no hay la reacción. La sesión ejecutiva decide la resolución es de la privada o es necesaria para el interés público.
- Si se cumplen las condiciones para la resolución, la Junta Única de Resolución adopta un sistema de resolución. El sistema determina los instrumentos de resolución y la utilización del Fondo Único de Resolución. La Junta remite a la Comisión el sistema de resolución inmediatamente después de su adopción. Pero si no se cumplen las condiciones para la resolución, se liquida el banco con la legislación nacional.
- Cuando la Junta Única de Resolución decide adoptar el sistema de resolución, el sistema entra en vigor a las 24 horas. Si la comisión decide proponer que el Consejo formule objeciones, debe hacerlo en las 12 horas siguientes a la aprobación del sistema de resolución por la Junta Única de Resolución, el Consejo pueda tomar una decisión en las 12 horas posteriores. Si el Consejo formula objeciones de una entidad al procedimiento de resolución, la entidad se liquida el banco con la legislación nacional.
- A final, la Junta Única de Resolución garantiza las autoridades nacionales de resolución correspondientes adopten las medidas de resolución necesarias.

### **4.3 Fondo de Garantía de Depósitos en Unión Europea**

Es igual con China, fondo garantía depósitos de europeo es para proteger los depositantes en la UE cuando el banco ocurre la crisis o quiebra, este sistema puede estabilizar los mercados financieros. Para garantizar que todos los sistemas de garantía de los Estados miembros cumplan las obligaciones, se realizan pruebas de resistencia al menos cada tres años.

De acuerdo con la normativa, el sistema de garantía depósitos garantiza los depósitos de todos los depositantes, se modifica en 2009 para frente a la crisis económico de 2008. El nivel de cobertura aumenta de 20000 euros a 50000 euros y posteriormente a 100000 euros. A partir de mediados de 2015, el reembolso a los depositantes ha de realizarse en el plazo máximo de 20 días laborables. Este plazo se reducirá progresivamente hasta siete días laborables de a 2024, pues si un sistema de garantía de depósitos no puede reembolsar a los depositantes en el plazo de siete días, puede solicitar el importe de emergencia. (referencia: <http://www.consilium.europa.eu/es/policias/banking-union/single-rulebook/deposit-guarantee-schemes/>)

Los importes de los sistemas de garantía de depósitos provienen del sector bancario. El importe del pago viene determinado en parte por el perfil de riesgo del banco, cuantos más riesgos asuma un banco, mayor será la aportación que tendrá que realizar al fondo.

El sistema de garantía depósitos también tiene los planes de la pensión de pequeñas y medianas empresas, los depósitos de autoridades con presupuestos inferiores a 500000 euros, los depósitos de más de 100 000 euros para determinados fines sociales y de vivienda, pueden financiar la resolución de bancos, siempre que se cumplan unas condiciones estrictas, para evitar la quiebra de un banco.



# **CAPITULO 5. COMPARACIÓN EL SISTEMA DE SUPERVISIÓN BANCARIA ENTRE CHINA Y UNIÓN EUROPEO**

## **5.1 Comparación el mecanismo de supervisión**

A través del estudio anterior, sabemos que el sistema de supervisión bancaria tiene dos tipos.

China realiza la supervisión bancaria principalmente por la Comisión Reguladora Bancaria de China, es decir, esta comisión como un regulador de banca especializada, de acuerdo con la ley se puede realizar la supervisión y gestión de las instituciones bancarias nacionales y las operaciones, el Banco Nacional no puede utilizar el derecho de la supervisión para el sector bancario. Mientras la Comisión Reguladora de Mercados de Valores de China y la Comisión Reguladora de Seguros de China pueden realizar la supervisión y gestión del mercado de valores nacionales y de la industria de seguros.

Unión Europeo realiza su supervisión por el Banco Central Europeo y las autoridades nacionales de supervisión de los estados miembros de la UE participantes, y Banco Central Europeo tiene el directamente derecho a supervisar cualquier instituciones bancarias.

Según la diferente condición nacional, China y Unión Europeo adopta el diferente sistema de supervisión bancaria, todos son para que los países pueden desarrollarse mejor.

La reforma de China, por un lado, es la situación lo requiere, por el otro lado es el resultado de la elección por propio. Cuando China establece el modelo de gestión independiente, mientras que frente a la situación económica y financiera es muy mal, pero al final las reformas iniciativas llevada a cabo en el caso de una crisis no ocurre, lo que reduce el coste de la reforma, proporciona un entorno financiero estable en la transición económica de China, evita los riesgos financieros en las

diferentes áreas, evitar o retrasar la rápida acumulación de burbujas de precios de activos fijos, reduce la probabilidad de crisis financieras y protege los intereses de los depositantes. El núcleo de la operación separada es que limita el alcance de la operación de los bancos comerciales, prohíbe su entrada en las áreas no bancarias como de mercado de valores, seguros, la confianza, el arrendamiento, reduce el nivel riesgo de los bancos comerciales, sino también mejora la estabilidad del sistema bancario.

Para Europa después de la crisis económica, las economías de muchos países han afectado, necesitan unirse y ayudarse mutuamente para conseguir un mejor desarrollo. Establece un mecanismo de supervisión que es una buena manera, pero cómo coordina la relación entre las instituciones del sector bancario de los países es muy importante, necesita una supervisión unificada del Banco Central Europeo. Cuando las autoridades nacionales de supervisión de los estados miembros de la UE participantes entregan sus derechos de la supervisión al Banco Central Europeo, ellos pueden la división racional y la cooperación, también es un problema. Todos estos problemas necesitan resolver en la realidad, pero el establecimiento de este mecanismo para la supervisión bancaria de todos los países es ciertamente buena.

## **5.2 Comparación en caso del banco en quiebra**

### **- Banco en quiebra de China**

En China un banco en quiebra es imposible, hay cuatro grades bancos en China, ellos son los bancos estatales y representan la cantidad mitad del activo del sector bancaria de China, casi todos los chinos ponen sus dineros en los bancos, les parecen los bancos no hay riesgo, si un banco va a la quiebra, así que muchas personas no tendrán nada, por eso el gobierno no permite que se produce la quiebra de un banco.

Si un banco ocurre la crisis, el gobierno va a ayudarle a salir la crisis, o una resolución más común es la reestructuración bancaria, incluye tres maneras que son fusiones bancarias, bancaria conjunta y adquisiciones bancarias.

- Las fusiones bancarias son dos o más bancos de acuerdo con las leyes firma un acuerdo, conjunta los activos y establece un nuevo banco.
- Bancaria conjunta significa que dos o más bancos no hay la relación en el capital, después de la conjunta cada banco también mantiene la independiente y desarrolla la relación alianza estratégica.
- Adquisiciones bancarias se refiere un banco obtiene todo o parte el derecho de control o el derecho de gestión de otros bancos, y asume las responsabilidades y riesgos conjuntos.

En 2015, China establece el sistema de seguro depósitos, y permite la quiebra del banco, esto es incomprensible para muchos chinos, pero banco en quiebra también tiene las ventajas.

- La quiebra del banco puede mantener el funcionamiento del sector bancaria. si no se elimina un banco que tiene los problemas, provoca la eficiencia reducción y la competencia reducción. Además, todos los bancos comerciales utilizan el sistema del pago y la liquidación interbancarios, cuando un banco participante tiene el problema de la capacidad del pago, los bancos comerciales tienen la relación con el problema banco, estos bancos también tienen el riesgo de pago. Así que los bancos comerciales tienen graves problemas, la quiebra también es una buena opción, un momento el sistema financiero es posible inestable, pero si no elige la quiebra, debido al difuso del riesgo financiero, va a causar un impacto más serio del sistema financiero.
- Promover la asignación óptima de los recursos bancarios. El banco puede realizar la asignación de los recursos bancarios. En un banco, su activo es menor que el pasivo, indica que su eficiencia de asignación de los recursos es muy baja. En este caso el banco elige la quiebra, pues los bancos tienen más eficiencia que puede obtener más recursos financieros, va a mejorar la eficiencia de asignación de los recursos financieros.
- Mejorar la competitividad internacional de los bancos comerciales. Ahora la

competencia en el sector bancaria es muy fuerte, China tiene que de acuerdo con las normas financieras internacionales para resolver los problemas como fusiones, adquisiciones y quiebras de los bancos comerciales, establece un mecanismo de quiebra de las instituciones bancarias que cumple los requisitos de internacionales. Esto puede fortalecer la capacidad de las instituciones bancarias para resistir los riesgos financieros internos y externos, mejorar la calidad del sector bancario.

Cuanto el banco tiene la crisis, claro en primer lugar tiene que ayudarlo, pero la supervisión bancaria no puede garantizar que todos los bancos no la quiebran, y evitar el banco en quiebra tampoco es el objetivo principal de la supervisión bancaria. Hasta ahora, un banco en la quiebra de China es difícil, por eso China todavía no hay un mecanismo para resolver este caso, pero China ha tenido la conciencia del banco en quiebra, en el futuro China habrá un mecanismo para frente a este problema.

#### - **Banco en quiebra de Unión Europeo**

Compara con China, la quiebra del banco en Europa es muy a menudo, especialmente en la crisis económica, muchos bancos van a la quiebra o hay problema, por eso los reguladores de bancaria introducen pruebas de estrés para entender la capacidad de los bancos para hacer frente a los riesgos, piden a los bancos que aumentan sus propios activos para mantener las operaciones, emiten los diferentes niveles bonos para compensar las pérdidas, y en la situación de la quiebra desarrollar el plan de desintegración. En el 1 de enero de 2016, Unión bancaria comienza a utilizar el Mecanismo Único de Resolución para resolver este caso.

El Mecanismo de Resolución Única permite reestructurar los bancos en crisis a través de las varias herramientas, incluido el acceso al Fondo de Resolución Única, que equivale al 1% de todos los depósitos garantizados de todas las instituciones bancaria, es unos 55000 millones de euros.

Por ejemplo, Banco Popular de España.

Banco Popular ha informado al Banco Central Europeo la quiebra de la entidad antes de la intervención. Según el Mecanismo Único de Resolución, la notificación precedió a la decisión del BCE de declarar inviable la entidad. La declaración de la inviabilidad produce debido a los problemas de liquidez derivados del deterioro de su base de depósitos durante los últimos meses y la incertidumbre sobre sus planes privados para afrontar posibles deterioros del balance de la entidad.

En febrero de este año, el Banco Popular conoce las pérdidas de 3500 millones de euros, dos meses después, la situación real del Banco Popular es peor de lo comunicado. En abril se cancela el pago del dividendo a los accionistas y los resultados del primer trimestre. En 6 de junio de este año, el Banco Santander ha comprado el Banco Popular al Mecanismo Único de Resolución europeo por un euro, la Junta Única de Resolución europea hace la decisión a pública, este es un buen resultado.

El Banco Central Europeo apoya esta medida, el Banco Santander tiene que ampliar la capital en 7000 millones euros para absorber el Banco Popular. Además, los 300000 accionistas de este banco, los titulares de bonos subordinados y bonos convertibles pierden toda su inversión.

Desde entonces, con la adquisición del Banco Popular, el Banco Santander es el líder de bancaria de España, ha superado a BBVA y CaixaBank, con un 20% de cuota en crédito y un 25% en pymes. Para España evitar males mayores en la economía española y en el sector financiero.

### **5.3 Comparación Fondo de Garantía de Depósitos**

#### **- Diferencia de la etapa de desarrollo**

Para China, el sistema de seguro depósito es un nuevo sistema, antes del año 2015, China utiliza el sistema de seguro depósitos implícitos, es decir, el banco ocurre el riesgo, el gobierno va a tomar las medidas para proteger los intereses de los depositantes. Hasta el día 1 de mayo de 2015, China aplica el sistema de seguro depósitos explícitos.

Para Europa hace muchos años, los países de Europa han aplicado este sistema, su sistema ha sido muy maduro y aún continua a mejorar. Pero el sistema de China comienza a utilizar este sistema, va a frente a muchos problemas en el futuro, está en una etapa de aprendizaje.

Además, para garantizar que todos los sistemas de garantía depósitos de los Estados miembros de Unión Europeo pueden cumplir sus obligaciones, tienen que realizar las pruebas de resistencia al menos cada tres años. Para China no hay la prueba de resistencia, pero en el futuro China la tendrá.

- **Diferencia la cantidad de compensación ofrecida**

China proporciona la compensación asciende hasta los 500000 RMB. En Unión Europeo, según la diferencia situación económica ajusta la cantidad de compensación, desde 20000 euros a 50000 euros y posteriormente a 100000 euros.

- **Diferencia el plazo máximo del reembolso**

En China hasta ahora no hay una fecha clara del reembolso, pero en Unión Europeo, ajusta el plazo máximo del reembolso desde 20 días laborales, reduce a 7 días laborables de a 2024, también tiene el importe de emergencia.

## **CAPITULO 6. CONCLUSIÓN**

Desde el comienzo de la década de 1980, la reforma del sector bancario de China ha experimentado 30 años, se lleva a cabo en el contexto de la economía planificada a la economía de mercado. Desde la supervisión por el Banco Popular de China hasta la supervisión separada de los mecanismos, es una larga evolución.

A través del estudio anterior, conocemos que la Comisión Reguladora Bancaria de China es una principal institución para supervisar, China ha tenido un sistema de supervisión bancaria. Aunque hay muchos imperfectos del sistema, ha habido la conciencia del riesgo y toma las medidas para prevenir, ha aplicado el sistema de

garantía depósitos y ha permitido el banco en quiebra. En el futuro China va a fortalecer el establecimiento del mecanismo bancario, mejorar la capacidad de resistir los riesgos.

Por analizar la situación actual del sector bancaria de China, observamos que China está controlando el riesgo de crédito. El activo y pasivo del bancaria de China, estos años es una tendencia hacia arriba, China puede enfrentar el problema de la deuda. Y ajusta la cuota de mercado de las varias instituciones bancarias, indica que China está mejorando la estructura bancaria, no depende de los bancos estatales, hay más canales para seleccionar e invertir. Sobre la liquidez del banco, la ratio de liquidez es buena, solo hay un poco inestabilidad, pero ocurre la situación inesperada, el banco también tiene dinero para afrontar. Para la ratio cobertura es muy alto, aunque hay los préstamos malos, el banco hay suficientes reservas para pagar. Por supuesto, el sector bancario existe problemas. La proporción entre los préstamos y depósitos, la proporción entre los préstamos hipotecarios y los depósitos, ratio de morosidad todos han aumentado, esto es muy riesgo. Los bancos emiten más préstamos, finalmente no puede cobrar los préstamos, los bancos no hay suficiente capacidad para pagar, es posible que produce la crisis crediticia.

En comparación con el sistema de supervisión bancaria de Unión Europea, el mecanismo bancario de China no está suficientemente maduro, pero debido a la diferente situación económica nacional, la posibilidad de la crisis crediticia en China es menor que Europa, lo más importante es que China tiene ayuda del gobierno. Por eso en la situación del precio de la vivienda es alto, la burbuja inmobiliaria tampoco se rompe, el gobierno seguirá adoptando las medidas para controlar el riesgo de crédito.

El sistema de supervisión bancaria de China está mejorando, la Comisión Reguladora Bancaria de China está estableciendo los nuevos mecanismos de supervisión, el gobierno toma las medidas para ajustar y controlar los riesgos. Por este estudio, en general, China tiene el sistema de supervisión bancaria para afrontar la crisis crediticia.

## Bibliografía

Mina Alice, (2011) "China's Policy Response to the 2008 Financial Crisis: Analysis and Evaluation"

Shuangning Tang, "El desarrollo del sector bancario de China y la reforma de la supervisión bancaria de China"

Carl E. Walter, Fraser J. T. Howie, (2010) "Red Capitalism: The Fragile Financial Foundation of China's Extraordinary Rise"

Zhihui Li, (2008), "El desarrollo y los cambios de la industria bancaria de China"  
"Ley del Banco Comercial" (1995)

Yuanyuan Peng, (2007) "The Chinese Banking Industry: Lessons from History for Today's Challenges"

Li Yang, Robert Lawrence Kuhn, (2007) "China's Banking and Financial Markets: The Internal Research Report of the Chinese Government"

Zipo Li, LEI Li, (2008) "Comparación internacional del sistema de supervisión bancaria"

James Stent, (2017) "China's Banking Transformation: The Untold Story"

Chun Chang, Horst Löchel, (2012) "China's Changing Banking Industry"

Informe Global de Perspectivas Bancarias (2015-2017), Banco de China

Hanspeter k.scheller (2006) "El banco central europeo"

Isabel Fernández Torres, Julio Cesar Tejedor Bielsa, (2014) "La reforma bancaria en la Unión Europea y España: El modelo de regulación surgido de la crisis"

Larisa Dragomir, (2012) "European Prudential Banking Regulation and Supervision: The Legal Dimension"

Claudi Pérez, (2017) "El Santander compra el Banco Popular por un euro ante su inviabilidad", EL PAÍS

Hogarmania, "¿Qué pasa con mis ahorros si quiebra el banco?", Economía

Los problemas de la unión bancaria, EL PAÍS (2016)

José García Alcorta, "Observaciones en torno al mecanismo único de supervisión bancaria en la Unión Europea"



## Anexo

Tabla 1: Total activo del sector bancaria de China

Unidad de medida (Cien millones de yuanes)

Años	T1	T2	T3	T4	ACTIVO TOTAL	TASA DE CRECIMIENTO ANNUAL DEL ACTIVO
2004	288406	297450	301499	315989	1203344	
2005	328783	345567	359645	374697	1408691	17,06%
2006	391927	409512	420846	439500	1661785	17,97%
2007	459289	485130	506163	525983	1976564	18,94%
2008	555022	577420	593474	623913	2349828	18,88%
2009	694394	737438	753125	787691	2972648	26,50%
2010	842565	872025	906396	942585	3563571	19,88%
2011	1011576	1056691	1074133	1132873	4275273	19,97%
2012	1207398	1267831	1285455	1336224	5096908	19,22%
2013	1413046	1442483	1469955	1513547	5839031	14,56%
2014	1595231	1671685	1679110	1723355	6669381	14,22%
2015	1787763	1884776	1927241	1993454	7593234	13,85%
2016	2085578	2179996	2229156	2322532	8817262	16,12%

Fuente: La Comisión Reguladora Bancaria de China.

Tabla 2: Total pasivo del sector bancaria de China

Unidad de medida (Cien millones de yuanes)

Años	T1	T2	T3	T4	PASIVO TOTAL	TASA DE CRECIMIENTO ANNUAL DEL PASIVO
2004	277594	286530	290210	303253	1157587	
2005	315705	331190	344580	358070	1349545	16,58%
2006	374502	390332	400509	417106	1582449	17,26%

<b>2007</b>	435444	459535	478370	495675	1869024	18,11%
<b>2008</b>	522418	544001	557919	586016	2210354	18,26%
<b>2009</b>	654974	697612	711278	743349	2807212	27,00%
<b>2010</b>	795054	823147	852429	884380	3355010	19,51%
<b>2011</b>	949648	993185	1006487	1060779	4010099	19,53%
<b>2012</b>	1130856	1188470	1202893	1249515	4771734	18,99%
<b>2013</b>	1321526	1348497	1372438	1411830	5454291	14,30%
<b>2014</b>	1487310	1561275	1563406	1600222	6212213	13,90%
<b>2015</b>	1657996	1751783	1782365	1841401	7033545	13,22%
<b>2016</b>	1924753	2017732	2058981	2148228	8149694	15,87%

Fuente: La Comisión Reguladora Bancaria de China.

Tabla 3: Cuota de mercado de las instituciones financieras en sector bancarias de China (por activo)

Unidad de medida (Porcentaje)

<b>Años</b>	<b>Bancos comerciales de propiedad estatal</b>	<b>Bancos comerciales por acciones</b>	<b>Bancos comerciales del urbano</b>	<b>Otras instituciones financieras</b>
<b>2004</b>	54,1	14,7	5,2	26,0
<b>2005</b>	53,3	15,3	5,2	26,2
<b>2006</b>	52,2	16,1	5,7	26
<b>2007</b>	54,1	13,5	6,1	26,3
<b>2008</b>	51,5	14,1	6,4	28
<b>2009</b>	52,1	14,8	6,7	26,4
<b>2010</b>	49,8	15,6	7,6	27
<b>2011</b>	48,5	15,8	8,3	27,4
<b>2012</b>	46,3	17,1	8,8	27,8
<b>2013</b>	44,1	17,9	9,4	28,6
<b>2014</b>	42,2	18,2	10,2	29,4
<b>2015</b>	40,6	18,7	10,8	29,9
<b>2016</b>	37,8	18,8	11,7	31,7

Fuente: La Comisión Reguladora Bancaria de China.

Tabla 4: Ratio de liquidez de bancaria  
Unidad de medida (Porcentaje)

<b>Año</b>	<b>Ratio de liquidez</b>
<b>2008</b>	46,20%
<b>2009</b>	42,20%
<b>2010</b>	41,95%
<b>2011</b>	42,08%
<b>2012</b>	45,85%
<b>2013</b>	43,97%
<b>2014</b>	47,19%
<b>2015</b>	46,95%
<b>2016</b>	47,68%

Fuente: La Comisión Reguladora Bancaria de China.

Tabla 5: Ratio de los depósitos y préstamos  
Unidad de medida (Porcentaje)

<b>Año</b>	<b>Ratio entre depósitos y préstamos</b>
<b>2010</b>	64,30%
<b>2011</b>	64,70%
<b>2012</b>	64,90%
<b>2013</b>	65,30%
<b>2014</b>	65,40%
<b>2015</b>	66,30%
<b>2016</b>	67,30%

Fuente: La Comisión Reguladora Bancaria de China.

Tabla 6: Beneficio neto anual y su tasa de crecimiento anual de banca de China

Unidad de medida (Cien millones de yuanes y porcentaje)

<b>Año</b>	<b>Beneficio neto</b>	<b>Tasa de crecimiento del beneficio neto</b>
<b>2010</b>	7637	
<b>2011</b>	10412	36,34%
<b>2012</b>	12386	18,96%
<b>2013</b>	14180	14,48%
<b>2014</b>	15548	9,65%
<b>2015</b>	15926	2,43%
<b>2016</b>	16490	3,54%

Fuente: La Comisión Reguladora Bancaria de China.

Tabla 7: Ratio de morosidad

Unidad de medida (Porcentaje)

<b>Año</b>	<b>Ratio de morosidad</b>
<b>2004</b>	13,70%
<b>2005</b>	9,60%
<b>2006</b>	7,50%
<b>2007</b>	6,30%
<b>2008</b>	1,48%
<b>2009</b>	1,80%
<b>2010</b>	1,30%
<b>2011</b>	1,20%
<b>2012</b>	0,90%
<b>2013</b>	1,00%
<b>2014</b>	1,10%
<b>2015</b>	1,50%
<b>2016</b>	1,70%

Fuente: La Comisión Reguladora Bancaria de China.

Tabla 8: Ratio de cobertura  
Unidad de medida (Porcentaje)

<b>Año</b>	<b>Ratio cobertura</b>
<b>2008</b>	116,40%
<b>2009</b>	139,30%
<b>2010</b>	194,40%
<b>2011</b>	256,90%
<b>2012</b>	290,80%
<b>2013</b>	288,50%
<b>2014</b>	253,90%
<b>2015</b>	195,59%
<b>2016</b>	175,70%

Fuente: La Comisión Reguladora Bancaria de China.

Tabla 9: La proporción entre los préstamos hipotecario y los depósitos  
Unidad de medida (Porcentaje)

<b>Año</b>	<b>préstamos hipoteca/ depósitos</b>
<b>2010</b>	33,04%
<b>2011</b>	36,59%
<b>2012</b>	37,61%
<b>2013</b>	40,12%
<b>2014</b>	42,45%
<b>2015</b>	47,39%
<b>2016</b>	52,12%

Fuente: El Banco Popular de China.