

Екатерина ГОСПОДАРИК,
Михаил КОВАЛЕВ,
Никита ДРОЗД
(Рейтинговое агентство БГУ)

КИТАЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР СЕГОДНЯ

Китайская экономика демонстрирует стабильную динамику роста. Валовый внутренний продукт Китая (ВВП), индекс потребительских цен (ИПЦ), розничные продажи потребительских товаров, инвестиции в основные средства и промышленная добавленная стоимость предприятий увеличились за 2017 г. на 6,9%, 1,6%, 10,2%, 7,2% и 6,6% соответственно, а общий импорт и экспорт – на 14,2%.

Широкая денежная масса (M2) в минувшем году возросла на 8,2%, что на 3,1 процентного пункта ниже темпов роста предыдущего года. Выдача кредитов в юанях увеличились на 13,5 трлн. юаней, что на 878,2 млрд. юаней больше, чем в предыдущем году. непогашенные совокупные финансовые активы составили 174,64 трлн. юаней – на 12,0% больше по сравнению с предыдущим годом. Выпуск облигаций увеличился до 39,8 трлн. юаней, увеличившись на 12,0% по сравнению с предыдущим годом. С целью недопущения финансовых, банковских и валютных кризисов в 1997 году было проведено реформирование банковской системы Китая. В результате за последние десятилетия стране удалось построить мощную банковскую систему.

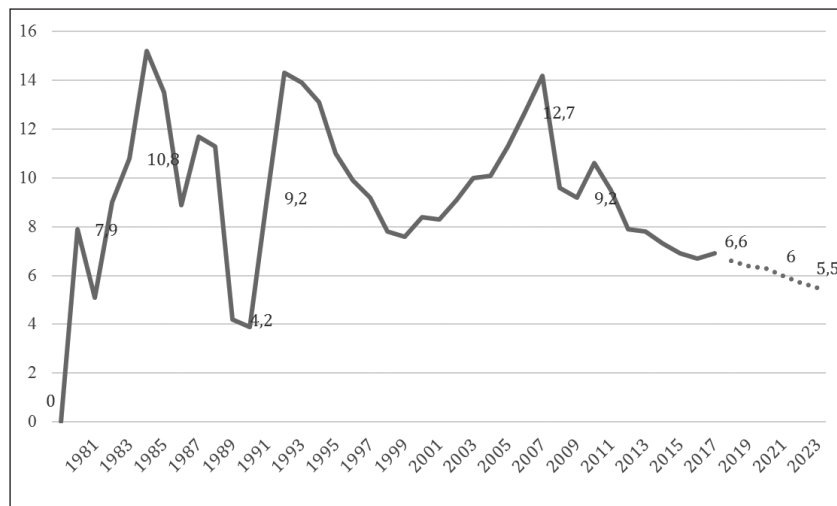


Рис. 1. Среднегодовой рост ВВП Китая, % (данные МВФ)

По состоянию на конец 2017 года совокупные активы банковской отрасли Китая выросли на 8,7% по сравнению с предыдущим годом – до 252,4 трлн. юаней или 35,4 трлн. долл. Коммерческие банки зафиксировали прибыль после уплаты налога в размере 1,75 трлн. юаней, что на 5,99% больше по сравнению с предыдущим годом. Просроченные кредиты составляли 1,71 трлн. юаней, доля просроченных кредитов – 1,74%.

Банковская система КНР в 2017 году по объему активов стала крупнейшей в мире: активы китайских банков превысили суммарный объ-

ем европейских на 2 трлн. долларов. Кроме того, именно Китаю принадлежат три самых крупных банка в мире.

Крупнейшими в китайской банковской системе являются:

ICBC – Industrial and Commercial Bank of China;

CCB – China Construction Bank;

ABC – Agricultural Bank of China;

BoC – Bank of China;

BCM – Bank of Communications;

PSBC – Postal Savings Bank of China;

CIB – Industrial Bank;

CMB – China Merchants Bank;

SPDB – Shanghai Pudong Development Bank;

CMBC – China Minsheng Bank;

CITIC – China CITIC Bank.

Количество банков в Китае с каждым годом увеличивается (рисунок 2). На территории КНР действуют государственные, коммерческие, акционерные, городские, частные, кредитные, кооперативные банки, а также банковские учреждения в специальных административных районах Макао и Гонконг.

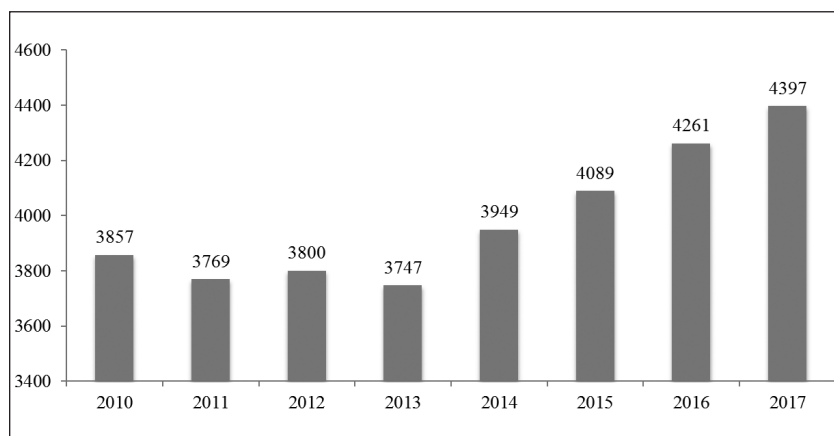


Рис. 2. Количество банковских институтов КНР

Источник: statista.com.



Рис. 3. Структурная схема банковской системы Китая

Источник: Народный банк КНР.

Говоря о том, сколько банков в Китае, следует учитывать также филиалы иностранных банковских учреждений и дочерние финансовые организации. Сегодня в Китайской Народной Республике насчитывается около 800 банков, что в среднем составляет 0,6 банка на 1 млн. человек.

Деятельность китайских банков регулируется государством. Банковская система Китая имеет трехуровневую структуру (рисунок 3). Первый уровень формируют Народный банк Китая и три государственных банка развития (политические банки). Народный банк (центральный), являясь эмиссионным, кредитным и платежно-расчетным центром страны, отвечает за разработку и проведение денежно-кредитной политики, а контроль и надзор за банковской системой осуществляет Всекитайская комиссия банковского регулирования.

Основные функции и операции центрального банка Китая следующие:

- проведение монетарной политики;
- выпуск денежной массы и контроль ее обращения;
- администрирование деятельности финансовых учреждений в соответствии с существующими положениями;
- осуществление надзора и контроля над финансовым рынком;
- управление государственным валютным резервом и золотым запасом;
- формирование главной процентной ставки;
- установление ставок для отчислений в резервный фонд из денег, поступающих от кредитных организаций;
- переучет векселей для кредитных организаций, являющихся клиентами центрального банка;
- предоставление кредитных займов частным коммерческим банкам;
- торговля валютой и государственными облигациями на фондовом рынке.

Все коммерческие банки Китая (включая государственно-коммерческие банки «большой четверки») предоставляют следующие банковские услуги:

- предоставление кредитов и привлечение депозитных вкладов;
- выполнение расчетов и обслуживание клиентов через кассы;
- финансирование вложений по распоряжению инвесторов за средства вкладчиков, а также за средства банка;
- выпуск, хранение и продажа ценных бумаг;
- предоставление поручительств и гарантий третьим лицам для осуществления финансовых операций;
- продажа и покупка иностранных валют;
- продажа и покупка драгоценных камней и металлов, а также украшений;
- использование драгоценных металлов в качестве вкладов;
- привлечение и управление финансовыми средствами и ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции);

- осуществление лизинговых операций, предоставление консультаций, а также брокерских услуг;
- открытие банковских счетов.

Кроме того, на третьем уровне находятся различные финансовые компании, осуществляющие банковские операции: корпорации по управлению активами, трастовые инвестиционные компании, лизинговые финансовые компании.

Крупнейшим в мире банком по совокупным активам и вторым по рыночной капитализации в мае 2018 года (рисунок 4) стал Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), основанный в 1984 г. На протяжении ряда лет он занимает первое место в рейтинге The Banker’s Top 1000 World Banks ranking (этот рейтинг в 2018 г. возглавляют 4 китайских банка: ICBC, CCB, Bank of China и ABC), а также лидирует в списке крупнейших мировых компаний Forbes Global 2000.

ICBC контролирует пятую часть банковского сектора Китая. Выручка ICBC составляет 165,3 млрд. долларов США, чистая прибыль – 43,7 млрд. долларов (3-е место в мире), активы – 4210,9 млрд. долларов (1-е место в мире), рыночная капитализация – 311 млрд. долларов. В банке работает 453 048 человек более чем в 20 000 отделений по всей стране.

ICBC участвует в предоставлении коммерческих банковских и финансовых услуг и осуществляет деятельность в следующих основных сегментах бизнеса:

- корпоративное банковское обслуживание;
- банковское обслуживание физических лиц;
- казначейские операции.

Сегмент корпоративного обслуживания предоставляет корпоративные кредиты, финансирование торговли, операции по депонированию и хранению, управление корпоративным капиталом и корпоративные

посреднические услуги. Физлицам предоставляются займы, депозитные операции, карточные услуги, управление персональным капиталом и личные посреднические услуги. Сегмент казначейских операций включает операции на денежном рынке, инвестиционные ценные бумаги, операции с иностранной валютой. Банк также предоставляет лизинговые услуги.

China Construction Bank (CCB) – еще один китайский банк, входящий в состав «большой четверки», штаб-квартира которого расположена в Пекине. На конец 2017 г. его активы составили 3631 млрд. долл. с рыночной капитализацией 261,2 млрд. долл. США. В офисах компании по всему миру работает около 352 тыс. человек.

Дочерний банк CCB открыт в Лондоне, а его филиалы – в таких городах, как Барселона, Йоханнесбург, Франкфурт, Люксембург, Нью-Йорк, Токио, Сингапур, Гонконг. Банк занимается оказанием финансовых и банковских услуг в следующих сегментах: корпоративный банкинг, банкинг для физлиц, казначейский бизнес и другие. Сегмент корпоративного банкинга оказывает услуги по кредитованию корпоративного сектора, институцио-

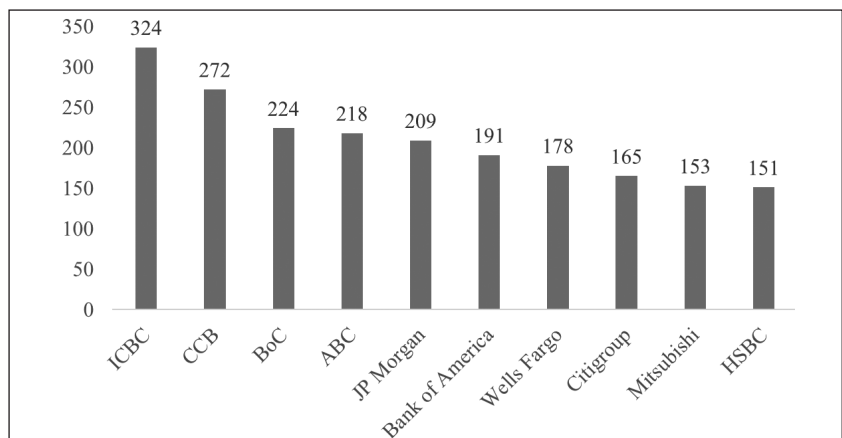


Рис. 4. Мировой рейтинг журнала The Banker по показателю «капитал 1-го уровня» (млрд. долл.)

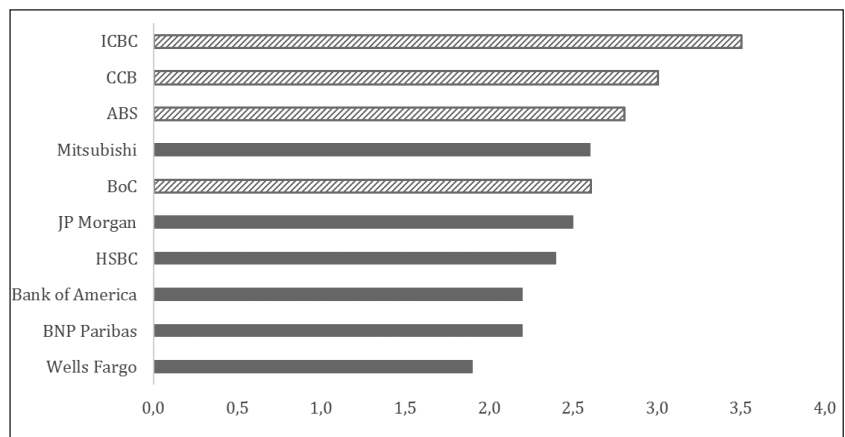


Рис. 5. Рейтинг мировых банков по активам на начало 2018 г. (трлн. долл.)

Источник: statista.com.

нальные бизнес-услуги, расчеты и хранение средств и корпоративное электронное банковское обслуживание. В сегменте частного банкинга предоставляются кредиты, услуги по кредитным картам, иностранной валюте, золотовалютный бизнес, депозитные услуги и продукты управления личным капиталом. Сегмент казначейского бизнеса включает операции на денежном рынке, долговые ценные бумаги и валютную торговлю. Сегмент «Прочие» включает инвестиции в акционерный капитал и прибыль дочерних компаний и филиалов за рубежом.

Сельскохозяйственный банк Китая (Agricultural Bank of China (ABC) является третьим в стране по величине кредитов и по активам. Активы банка составляют 3439,3 млрд. долл. с рыночной капитализацией 184,1 млрд. долл. США. Во всех отделениях банка работает порядка 487 тыс. человек. В 2015 году он занял третье место в ежегодном списке Forbes как одна из самых крупных, мощных и ценных компаний в мире. Сельскохозяйственный банк Китая занимается в том числе предоставлением международных коммерческих банковских и финансовых услуг. Филиалы банка расположены по всему миру: в Гонконге, Японии, Великобритании, Германии, США, Австралии, Южной Корее и Сингапуре. Банк управляет своим бизнесом в следующих сегментах: корпоративный бантинг, частный бантинг, казначейские операции и другие. Сегмент копоративного обслуживания предоставляет финансовые продукты и услуги корпорациям, государственным учреждениям и финансовым учреждениям. Его продукты и услуги включают корпоративные кредиты и займы, торговое финансирование, депозитные продукты и другие виды корпоративных посреднических услуг. Сегмент частного банкинга занимается предоставлением финансовых продуктов и услуг отдельным клиентам. Его продукты и услуги включают личные ссуды, депозитные продукты, карточный бизнес, личные услуги по управлению имуществом и другие виды персональных посреднических услуг. В сегменте казначейских операций проводятся операции на денежном рынке, покупка и вложения в долговые инструменты и проведение производных операций. Также банк оказывает услуги по инвестициям в акционерный капитал.

Четвертым китайским банком из состава «большой четверки» является Bank of China, самый старый из ныне действующих банков Китая, основанный в 1912 г. Он имеет статус государственного коммерческого и является акционерным обществом. Его представительства открыты в 27 странах мира, в том числе и в России, где был основан дочерний банк под названием «Банк Китая АКБ Элос». Его отделения работают в Москве, Владивостоке и Хабаровске. Таким образом, можно предположить вход этого банка в Республику Беларусь с учетом развития белорусско-китайских отношений и положительной динамики развития данного банка на территории Российской Федерации.

Основное направление деятельности данного банка – коммерческий бантинг, на него в 2017 году пришлось 90% операционной прибыли. Данное направление включает корпоративный бантинг (42%), частный бантинг (33%) и казначейские операции (15%). Инвестиционный бантинг и страхование приносят Bank of China 6,5% операционной прибыли. Также банк занимается обслуживанием пластиковых карт, как собственных, так и международных. На конец 2017 года он обслуживал 483 млн. дебетовых карт, 68 млн. кредитных и 93 млн. карт социального обеспечения, общий объем транзакций по картам превысил 665 млрд. долл. Размер активов на хранении в депозитариях составляет 1,46 трлн. долл. Розничная сеть банка состоит более чем из 10 тысяч отделений и агентств и 90 тысяч банкоматов и терминалов самообслуживания.

Основным регионом деятельности является материковый Китай (КНР исключая Гонконг и Макао), на него в 2017 году пришлось 74% активов и 70,5% операционной прибыли группы. На Гонконг, Макао и Тайвань приходится 17% активов и 23% операционной прибыли. Зарубежная сеть группы состоит из 545 отделений в 53 странах мира, наиболее существенно присутствие в Канаде, Великобритании и Сингапуре. По всему миру в отделениях банка работает 311 тысяч человек, показатель ROA в 2017 г. составил 0,98%, ROE – 12,24%.

Таблица 1

Основные показатели банков «большой четверки» Китая на начало 2018 г.

Название банка	Активы		Выручка		Прибыль		Рыночная капитализация		Кол-во сотрудников	ROA, %	ROE, %
	млрд. долл.	место в мире	млрд. долл.	место в мире	млрд. долл.	место в мире	млрд. долл.	место в мире			
ICBC	4210,9	1	165,3	18	43,7	3	311	1	453,048	1,14	14,35
CCB	3631,6	2	143,2	28	37,2	6	261,2	2	352,621	1,13	14,8
ABC	3439,3	3	129,3	35	29,6	9	184,1	5	487,304	0,95	14,57
Bank of China	3204,2	5	118,2	43	26,6	11	158,6	9	311,133	0,98	12,24

Составлено на основе Forbes: The World's Largest Public Companies 2018; ROA, ROE – годовые отчеты банков.

Коммерческие банки делятся на две основные категории: государственные и акционерные. Как отмечалось выше, государственные коммерческие банки входят в так называемую «большую четверку». И хотя сами по себе эти банки являются акционерными обществами, они находятся под государственным контролем, а контрольные пакеты акций держит правительство.

Строительный банк (China Construction Bank) и Промышленно-торговый банк (Industrial and Commercial Bank of China) изначально являлись коммерческими. Банк Китая (Bank of China) получил статус государственного коммерческого банка в 1994 году. Сельскохозяйственный банк (Agricultural bank of China) изначально был государственным, а коммерческим стал в конце 70-х годов.

Помимо четырех вышеперечисленных банковских учреждений, к государственным также относится Почтово-сберегательный банк (Postal Savings Bank of China), созданный в 2006 году на основе бывшего Бюро по сбережениям и переводам. По размерам депозитных вкладов этот банк находится на пятом месте после банков «большой четверки».

В категории коммерческих банков одним из самых известных является Ping An Bank Co Ltd, штаб-квартира которого находится в Шенчжэне. Этот банк работает в Шанхае и Фучжоу. Будучи дочерней компанией Ping An Insurance, банк является одним из трех структурных компонентов Ping An Group, занимаясь страхованием, банковским делом и управлением активами.

Успешным коммерческим банком является China Merchants Bank (СМБ). Его штаб-квартира также находится на юге Китая в Шенчжэне. Этот банк стал первым финансовым учреждением в КНР, принадлежащим корпоративным юридическим лицам. У СМБ насчитывается более 500 филиалов в материковом Китае и один в Гонконге.

Еще один коммерческий банк, принадлежащий негосударственным структурам, – Minsheng Bank. Этот банк известен тем, что предоставляет кредиты для среднего и малого бизнеса. Сегодня банк имеет около 200 филиалов по всему материковому Китаю.

На территории КНР действует несколько филиалов европейских банков, самыми известными из которых являются нидерландские банки Algemene Bank Nederland и Amsterdam-Rotterdam Bank, немецкий Deutsche Bank и швейцарский Credit Suisse First Boston. Кроме того, в Китае также действуют французские, итальянские, бельгийские и английские банки. Вместе с тем доля иностранных банков в активах менее 2%.

Особый статус (политические банки или банки развития) в Китае имеют три банка: Экспортно-импортный банк (Export-Import Bank of China), Китайский банк развития (China Development Bank) и Банк сельскохозяйственного развития (Agricultural Development Bank of China). Эти банки непосредственно отвечают за внешнеторговую деятельность, сферу промышленности и сельское хозяйство. Китайский банк развития недавно открыл Представительство в Беларуси. До этого кредитовал строительство Витебской ГЭС, калийного комбината и др. Экспортно-импортный банк Китая кредитует через банки-партнеры (Банк развития, Беларусбанк) многие проекты в нашей стране. В частности, организацию высокотехнологичного АПК полного цикла до 2032 г.

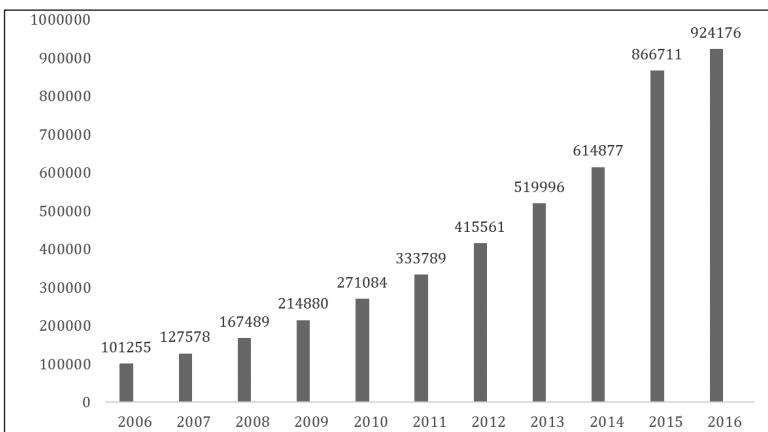


Рис. 7. Динамика роста количества АТМ в Китае

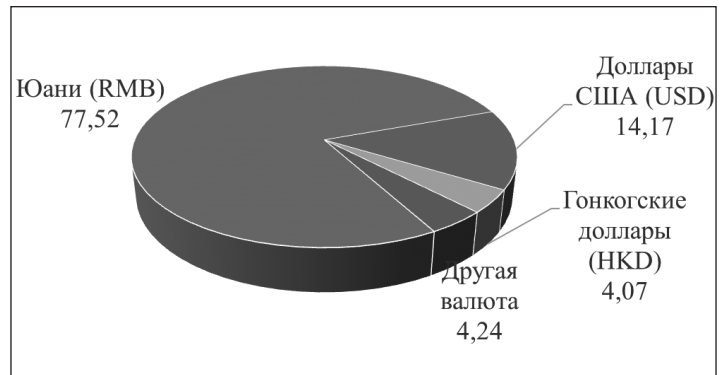


Рис. 6. Структура валютных инвестиций Банка Китая, %

China UnionPay – национальная платежная система Китая. Учреждена в 2002 году. Инициаторами создания выступили Госсовет и Народный банк КНР. Ее акционерами являются более 200 финансовых учреждений; крупнейшему акционеру принадлежит до 6% акций. В Беларуси карты Union Pay обслуживают БПС-Сбербанк, Белгазпромбанк, Беларусбанк.

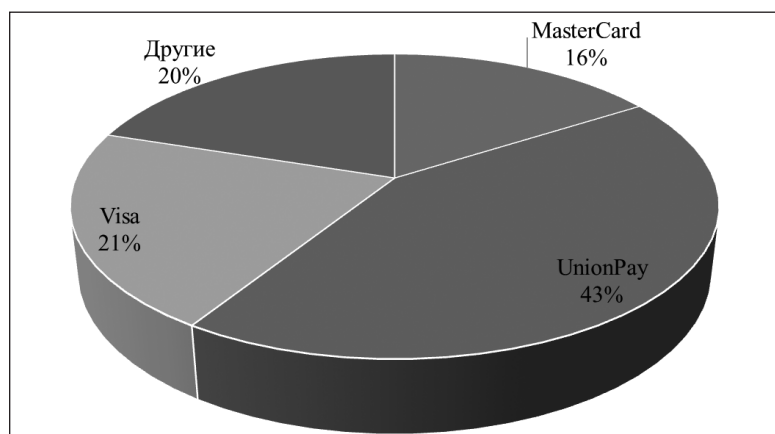


Рис. 8. Доли использования платежных карт в мире в 2016 году

Источник: UnionPay.

По данным отчета RBR Global Payment Cards Data and Forecasts, к 2022 году продолжится быстрый рост карточного рынка Китая, который помог экспансии UnionPay. Система в 2016 году увеличила свою долю на рынке до 43%, обогнав Visa и Mastercard. UnionPay стала крупнейшей мировой платежной системой на рынке карт в период с 2010 по 2016 год, в настоящее время в обращении находится более 6 млрд. карт UnionPay, из них почти 100 млн. карт эмитировано за пределами Китая.

Согласно последнему отчету RBR, только за год был выпущен 1 млрд. карт. А объем по всему миру вырос на 8% в 2016 году и достиг 14 млрд. шт. Быстрее

всего рынок растет в Азиатско-Тихоокеанском регионе.

Главные проблемы банков Китая:

- 1) стремительный рост трансграничных заимствований: 2009 г. – 270 млрд. долл., 2017 г. – более 1 трлн. долл.;
- 2) чрезмерно высокая доля кредитов в недвижимость и строительство инфраструктурных объектов, например, высокоскоростные железные дороги;
- 3) значительная доля небанковского кредитования (теневого и пирингового, причем несмотря на все более ужесточающееся регулирование деятельности пиринговых площадок, они одна за другой терпят банкротство);
- 4) несмотря на стремительный рост, в КНР недостаточно банкоматов и пластиковых карт.

Китай считается мировым лидером в финтех-движении. Драйвером финтех-революции стало огромное число пользователей современных смартфонов: 83% покупателей в Китае использует нетрадиционные мобильные способы платежей (их сумма в 2018 г. достигнет 14 трлн. долл.), а также финтех-платформы в управлении личными платежами.

По опросу Эрнст энд Янг, 69% китайских потребителей используют по два финтех-сервиса: 58% – для сбережений и инвестиций и 46% – для заимствования. Аналитики McKinsey установили, что китайцы еще в 2015 г. доверили 1,8 трлн. долл. не банкам, а финтех-компаниям и по использованию мобильных (бескарточных) платежей впереди планеты всей. Китайцам смартфоны заменили наличные, чеки, карточки.

Китай остается мировым лидером в майнинге, особенно основной криптовалюты – биткойна.

Финтех-усилия банков и компаний поддерживает китайский центробанк, создавший в Нанкине исследовательскую лабораторию цифровых валют, цель которой – разработать основы создания цифровой валюты центробанка.

Белорусские банки, по данным Национального банка, имеют корреспондентские отношения с 51 китайским банком.

Гонконг является особым административным районом Китая, в нем не взимается подоходный налог с бизнеса, ведение которого осуществляется за пределами района. Поэтому владельцы компаний, находящихся на территории материкового Китая, часто открывают счета именно в Гонконге. Открыть офшорный счет в Гонконге для предприятия, расположенного в материковом Китае, можно в том случае, если вы являетесь владельцем компании, существующей более одного года и владеющей капиталом не менее 10 тыс. долл. Дополнительно нужно предоставить сертификат, подтверждающий полную оплату всех задолженностей и необходимых сборов (Certificate of Good Standing), а также письмо из банка, клиентом которого является компания, подтверждающее ее платежеспособность.

Гонконг имеет статус специального административного района Китайской Народной Республики. В настоящее время он является одним из крупнейших мировых финансовых центров, где сконцентрировано самое большое количество банков и финансовых организаций. Это девятый в мире международный банковский центр с точки зрения объемов внешнеторговых операций, а также второй по величине в Азии (после Японии). Здесь расположены филиалы более чем 70 крупнейших банков мира. При этом банки Гонконга, которых насчитывается свыше 200, имеют около 1,3 тыс. местных отделений.