

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КИТАЯ

Р. Д. Ходорцевич

*Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,
220030, г. Минск, Беларусь romahodorcovic2000@gmail.com
Научный руководитель – Т. С. Петрусевич*

Банковская система страны отражает состояние ее экономики. Процессы, происходящие в государственном и экономическом устройстве, переход от социалистической экономики к рыночной усиленное развитие товарно-денежных отношений, выход на международный рынок – требуют от банковской системы решения значимых задач по стабилизации денежно-кредитной системы, финансирования промышленности и сельского хозяйства, стабилизации социальной обстановки в стране.

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

Китайский банковский сектор является одним из крупнейших в мире – на конец 2023 г. он насчитывал свыше 4,5 тысяч банковских учреждений, объём активов составил более 417,3 трлн. юаней (58,7 трлн. долларов США), что втрое превысило ВВП страны (127,3 трлн. юаней) и в 2,8 раза больше активов банков США (20,9 трлн. долларов). Четыре из пяти крупнейших банков мира являются китайскими, а в рейтинге 1000 крупнейших банков мира присутствуют 144 банка из КНР с общим капиталом 2,96 трлн. долларов – это почти вдвое больше, чем у США, у которых в рейтинге представлено 178 банков (1,58 трлн. долларов). В настоящее время китайский банковский сектор обслуживают огромное количество клиентов и реализуют инвестиционные проекты по всему миру [2].

Китайский банковский сектор является ключевым элементом национальной финансовой системы. Он имеет трехуровневую структуру:

Первый уровень – Народный банк Китая, выполняющий функции центрального банка.

Второй уровень – другие государственные и коммерческие банки.

Третий уровень – городские и сельские коммерческие банки. Они в значительной степени аккумулируют сбережения населения и ориентированы на поддержку и развитие муниципальной инфраструктуры, а также кредитование физических лиц.

Народный банк Китая (далее – НБК) является крупнейшим финансовым институтом в мире по объему имеющихся у него резервов. По состоянию на 2022 год эти резервы составляли 3,31 трлн. долларов США. Активы НБК почти достигают 29 трлн. юаней, а его прибыль составляет 237,5 трлн. юаней. Согласно Закону КНР «О Народном банке Китая», на НБК возложе-

ны функции регулирования денежного обращения и кредита. Однако недавно созданное Национальное управление финансового регулирования (NAFR) было наделено полномочиями по надзору за финансовыми холдинговыми компаниями и защите прав потребителей финансовых услуг, ранее принадлежавшими Народному банку Китая [1].

Банки второго уровня в Китае можно разделить на несколько основных групп:

- политические банки – это Китайский банк развития (CDB), Экспортно-импортный банк Китая (Chexim) и Сельскохозяйственный банк Китая (ABC). Эти банки созданы для некоммерческого кредитования, полностью принадлежат государству и финансируют крупные национальные инфраструктурные проекты, внешнеэкономические связи и сельское хозяйство.

- государственные коммерческие банки – Промышленный и коммерческий банк Китая (ICBC), Банк Китая (BOC), Строительный банк Китая (CCB) и Банк коммуникаций КНР (BoCom). Эти банки функционируют на основе государственного уставного капитала и направлены на реализацию государственной кредитной политики, влияние на инвестиционные и расчетные операции крупных секторов экономики.

- акционерные коммерческие банки – в Китае существует около 12 таких банков, занимающих небольшую долю в банковском секторе.

Значимой отличительной чертой китайского банковского сектора является высокая степень государственного присутствия – доля в совокупных банковских активах банков без государственного участия (в том числе иностранных) составляет около 25 %. Основная часть активов приходится на коммерческие банки (в т. ч. с государственным участием) – на конец 2022 г. их сумма составила 243,24 трлн. юаней (более 76 % совокупных банковских активов), а совокупная чистая прибыль – 2,38 трлн. юаней. Для акционерных коммерческих банков КНР характерны сравнительно низкий уровень задолженности и более высокая прибыльность [3].

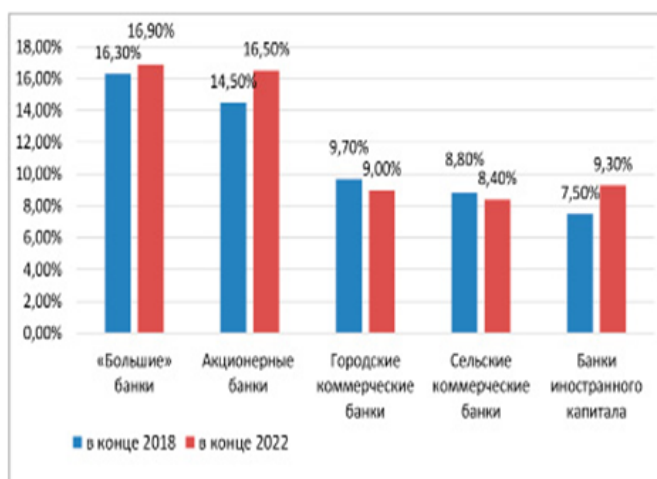
Важной особенностью банковской сферы КНР является жесткое государственное регулирование рынка банковских услуг, в том числе путем установления допустимых уровней процентных ставок и объемов кредитования с использованием особого инструментария – 4-х видов ключевых ставок.

В последние годы коммерческие банки в целом продемонстрировали устойчивый рост ключевых финансовых показателей. Средние темпы прироста были следующими: чистая прибыль от основной деятельности увеличилась на 9,7 %, чистый процентный доход вырос на 12,3 %, чистая прибыль от других видов операций увеличилась на 15,6 %. Средневзвешенный коэффициент достаточности капитала составил 7,3 %, уровень

чистого собственного капитала увеличился до 9,5 %, а индекс банковской прибыльности достиг 59 %.

В последние годы наблюдается увеличение государственного контроля над банковским рынком через регулирование процентных ставок. Хотя на первый взгляд рынок кажется либерализованным из-за наличия четырех видов банковских ставок, фактически государство использует их для управления ликвидностью и стимулирования различных секторов экономики, таких как недвижимость.

К тенденциям развития китайской банковской сферы следует также отнести процесс консолидации мелких сельских кредиторов в региональные гиганты. Это вызвано ухудшением положения на финансовом рынке сельских коммерческих банков – так называемых «малых», с собственным капиталом менее 100 млрд. юаней. В КНР действуют около 2100 сельских коммерческих банков с активами на сумму 6,7 трлн. долларов США. В настоящее время динамика их развития заметно ниже динамики других институциональных субъектов китайского банковского сектора (рисунок).



Темпы прироста активов разных типов коммерческих банков в 2018–2022 гг., %
Составлено по: [4]

Поэтому несколько снижается доля их активов и оборота в банковском секторе и, соответственно, растет доля «больших» банков (с собственным капиталом более 1 трлн. юаней) – Промышленного и Коммерческого банка Китая (Industrial and Commercial Bank of China), Сельскохозяйственного банка Китая (Agricultural Bank of China), Строительного банка Китая (China Construction Bank), Банка коммуникаций Китая (Bank of Communication) и Банка Китая (Bank of China) и акционерных банков.

Главной тенденцией развития банковского сектора Китая за последние десятилетие является цифровизация. Банки Китая используют и продолжают

активно внедрять и модернизировать различные цифровые технологии и инструменты. К наиболее востребованным можно отнести следующие:

- выход на финансовый рынок компаний электронной торговли (electronic trading) и общественного финансирования – краудфандинга (crowdfunding). В результате все больше платежных операций осуществляется вне участия банков. Это заставляет организации китайской банковской сферы активно искать новые «точки роста»: расширять спектр услуг, повышать их качество;

- использование интернет-банкинга. Развивающийся в Китае интернет-банкинг не только обслуживает платежи и расчеты, но и осуществляет финансирование (в том числе кредитование). Объем торгового оборота онлайн-банкинга в период с 2018 по 2022 гг. рос со среднегодовым темпом роста 13,3 % и достиг 14,51 трлн юаней (2,1 трлн. долларов). Средний темп роста объема торгового оборота мобильного банкинга составил 27,12 %. В 2022 г. на долю Китая приходилось более 37% мирового рынка e-commerce по объему платежей (далее идут США с 1,5 трлн. долларов США, и Великобритания). Ландшафт электронной коммерции вряд ли изменится в 2024 году, и, как ожидается, Китай сохранит первое место [2].

- технологии облачных вычислений, больших данных и искусственного интеллекта.

Таким образом, банковский сектор Китая является одним из крупнейших и наиболее развитых в мире. Страна обладает мощной и сложной системой финансовых институтов, включая коммерческие банки, государственные банки, кооперативные банки и другие финансовые учреждения. Государственное регулирование играет важную роль в банковском секторе Китая. Центральный банк Китая (Народный банк Китая) имеет полномочия в области монетарной политики, контроля за ликвидностью и надзора за банками. Государственные банки также имеют значительное влияние на финансовую систему страны. Китайские банки активно участвуют в международных операциях и занимают важное место в глобальной экономике.

Библиографические ссылки

1. Лихачев В. В., Олейник Г. С. Банковский сектор КНР: тенденции и проблемы развития [Электронный ресурс] // Вестник Алтайской академии экономики и права. URL: <https://vaael.ru/ru/article/view?id=3287> (дата обращения 24.04.2024)

2. Лю Инин. Становление банковской системы Китая и ее современное состояние [Электронный ресурс] // Идеи и идеалы, 2019 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/stanovlenie-bankovskoy-sistemy-kitaya-i-ee-sovremennoe-sostoyanie/viewer> (дата обращения 19.04.2024).

3. China Banking and Insurance Regulatory Commission. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.moodyanalytics.com/> (дата обращения 24.04.2024).

4. China's banks may be loaded up with hidden bad loans. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.economist.com/finance-and-economics/2023/10/15/> (дата обращения 24.04.2024).