

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КИТАЙСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

А. Д. Старовойтова

*научно-исследовательский экономический институт Министерства экономики
Республики Беларусь, г. Минск, Беларусь, staran.work23@gmail.com*

В статье рассматривается зарубежный опыт цифровой трансформации банковского сектора на примере Китайской Народной Республики. Описан процесс внедрения цифровой национальной валюты, а также переход коммерческих банков в цифровой формат. Сделан акцент на текущих достижениях и показателях развития Китая в области цифровизации банковской сферы.

Ключевые слова: цифровизация; банковский сектор; цифровая национальная валюта; цифровой банкинг.

DIGITAL TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR IN THE PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA

A. D. Starovoitova

*Research Institute of the Ministry of Economy of the Republic of Belarus, Minsk, Belarus,
staran.work23@gmail.com*

The article examines the foreign experience of digital transformation of the banking sector on the example of the People's Republic of China. It describes the process of implementation of digital national currency, as well as the transition of commercial banks to the digital form. The current achievements and indicators of China's development in the field of digitalization of the banking sector were emphasized as well.

Keywords: digitalization; banking sector; digital national currency; digital banking.

В настоящее время все значительнее ощущается цифровая трансформация банковского сектора, что отражается в распространении электронных платежей и цифрового банкинга в целом. В этой связи интересным представляется опыт Китая, который является мировым лидером по объему инвестирования в финтех-сектор. Так, уже в 2018 году совокупные инвестиции в разработку финансовых технологий составили 25,5 млрд долл., а годом позже рыночная стоимость финансового сектора Китая достигла 59,2 млрд долл. – более 35 % от валового внутреннего продукта страны [1]. До сих пор китайский финтех-сектор остается одним из наиболее развитых в мире.

В 2022 году вышло «Руководство по цифровой трансформации банковской и страховой индустрии». В документе, подготовленном специальной комиссией, разъясняются приоритетные направления и задачи в сфере цифровизации банковской отрасли Китая. Документ охватывает 5 основных областей: стратегическое планирование и построение организационных процессов в банковской сфере; цифровизация бизнес-операций и управления; наращивание потенциала данных; наращивание технологического потенциала; предотвращение рисков и кибербезопасность [2].

Как считают эксперты, быстрому распространению мобильных платежей в стране способствовали такие факторы, как отсутствие истории об использовании кредитных карт и централизованный характер рынка электронных платежей. В 2019 году с целью расширения условий развития платежного рынка и увеличения банковских платежей в электронном формате Народным банком Китая введена новая форма национальной валюты – цифровой юань. Управлением и обменом цифровой национальной валюты занимаются специальные учреждения – Народный банк как главный регулятор банковской сферы и коммерческие банки. При запуске цифровой валюты использовалась двухуровневая операционная модель, которая не конкурирует с традиционной моделью работы коммерческих банков [3]. Таким образом, Народный банк Китая не выпускает цифровую валюту напрямую. Банк конвертирует обычный юань в цифровой формат, а затем «направляет» цифровую валюту в учреждения, которые впоследствии распространяют ее среди населения. Данная модель способствует всестороннему раскрытию потенциала коммерческих банков.

В октябре 2022 года Сберегательный банк Китая запустил систему хранения активов на основе блокчейна, что стало одним из самых первых успешных примеров применения данной технологии к основным банковским системам в Китае. Позже в стране начали функционировать два полноценных Интернет-банка: Webank и Mybank. Данные банки владеют совокупной долей в 92 % электронных транзакций, а потребителями электронных банковских услуг являются почти 1,4 млрд человек [4].

С переходом китайских банков на цифровой формат предоставления своих услуг значительно возросла роль информационных и компьютерных технологий в данном виде экономической деятельности. На данный момент функционирует специальная инновационная лаборатория, созданная промышленным банком Китая и нацеленная на внедрение искусственного интеллекта на всех этапах осуществления банковских операций. Также в лаборатории разрабатывают специализированное программное обеспечение, позволяющее осуществлять контроль за рисками, возникающими при осуществлении быстрых онлайн-платежей.

Также ярким примером использования высоких технологий в банковском секторе является применение интеллектуальной голосовой платежной функции, которую внедрил банк Ping-An Bank на своих терминалах. Данная функция позволяет осуществлять платежи, переводы и снятие средств посредством только голосового управления. Подобная функция также применяется при распознавании лиц для удаленной аутентификации личности клиентов.

Разработка новых технологий, которые позволят перевести китайский банковский сектор в проактивный цифровой формат, продолжается и в настоящее время. Основные мероприятия по данному направлению отражены в Плане развития финансовых технологий на 2022–2025 годы [1]. Данный план обеспечит повышение качества и скорости оказания банковских услуг на основе финтеха, построение инновационной банковской экосистемы, а также внедрение новых механизмов контроля рисков и обеспечения кибербезопасности. В широкий спектр задач также входит и выстраивание нового цифрового правового законодательства.

Библиографические ссылки

1. *Вдовин А. Н.* Банковский сектор Китая: цифровизация как катализатор развития и ответ на вызовы [Электронный ресурс] // Экономические отношения. 2022. № 4. С. 783–806. URL: economics.ru/lib/116514 (дата обращения: 12.09.2024).
2. *Фу Т.* Цифровые технологии в финансовом секторе Китая // Вестник МГУ им. Ломоносова. Серия «Инновации и инвестиции». 2023. № 5. С. 62–65.
3. *Фокин Н. И., Моисейцев В. В.* Цифровой юань: практические аспекты [Электронный ресурс] // Экономика. Аналитика. Этимология : сайт. URL: <https://ecanet.ru/news.php?id=1459> (дата обращения: 12.09.2024).
4. *Ермакова Е. П.* Интернет банкинг, цифровые ценные бумаги и онлайн страхование в Китае // Проблемы экономики и юридической практики. 2019. № 3. С. 200–203.