

ФИНАНСЫ

Балтийский экономический журнал. 2024. № 3(47). С. 6-14.

Baltic Economic Journal. 2024. No. 3(47). P. 6-14.

ФИНАНСЫ

Научная статья

УДК 336.71

doi: 10.46845/2073-3364-2024-0-3-6-14

Краткий обзор банковского сектора экономики Китайской Народной Республики

Галина Валерьевна Гудименко

ФГБОУ ВО "Калининградский государственный
технический университет", Калининград, Россия
galina.gudimenko@klgtu.ru

Аннотация. Китайская Народная Республика является одним из главных партнёров России, товарооборот между странами постоянно увеличивается, при этом Китай стал одним из крупнейших рынков финансовых технологий. В представленной статье охарактеризована сложившаяся на сегодняшний день структура банковской сферы Китайской Народной Республики, проанализированы показатели деятельности крупнейших китайских банков, контролирующих 70 % отрасли и банковской сферы в целом: активы, выручка, чистая прибыль, статистика трансакций и платёжного баланса, инновационная (патентная) активность и др. Автором определены некоторые тенденции развития банковского сектора китайской экономики, среди которых институциональные изменения, активное внедрение цифровых технологий, появление новых моделей ведения банковского бизнеса, выход на финансовый рынок крупных маркетплейсов, а также предпринята попытка определить причины данных явлений.

Ключевые слова: финансы, банковское дело, государственные финансы, банковские технологии, финтех

Для цитирования: Гудименко Г. В. Краткий обзор банковского сектора экономики Китайской Народной Республики // Балтийский экономический журнал. 2024, № 3(47). С. 6-14 . <https://doi.org/10.46845/2073-3364-2024-0-3-6-14>

A brief overview of the banking sector of the economy of the people's Republic of China

Galina V. Gudimenko

FGBOU VO "KSTU", Kaliningrad, Russia

galina.gudimenko@klgtu.ru

Abstract. The People's Republic of China is one of Russia's main partners, trade turnover between the countries is constantly increasing, while China has become one of the largest financial technology markets. The article describes the current structure of the banking sector of the People's Republic of China, analyzes the performance indicators of the largest Chinese banks controlling 70% of the industry and the banking sector as a whole: assets, revenue, net profit, transaction and balance of payments statistics, innovative (patent) activity etc. The author identifies some trends in the development of the banking sector of the Chinese economy, including institutional changes, the active introduction of digital technologies, the emergence of new models of banking business, the entry into the financial market of large marketplaces, and attempts to substantiate the causes of these phenomena.

Keywords: finance, banking, public finance, banking technology, fintech

For citation: Gudimenko G. V. A brief overview of the banking sector of the economy of the people's Republic of China // Baltic Economic Journal. 2024;3(47):6-14. (In Russ.). <https://doi.org/10.46845/2073-3364-2024-0-3-6-14>

Китай является одним из важнейших государств не только в сфере внешней политики России, но и главным торговым партнером РФ. По результатам 2023 года товарооборот России с Китайской Народной Республикой (далее КНР) увеличился до \$240,11 млрд., годовой прирост составил более 26 %. Объём экспортных операций Китая в Россию достиг по итогам 2023 года \$110,97 млрд., а импортных операций – \$129,13 млрд., значительно увеличившись по сравнению с 2022 годом. В частности, возросли поставки автомобилей, различных видов оборудования, телефонов, компьютеров и других товаров. Российско-китайское партнёрство во многом определяет успешное преодоление российской экономикой санкций западных стран, при этом не выявлено случаев обхода антироссийских санкций или оказания помощи в обходе санкций со стороны китайских банков и компаний.

Несмотря на то, что некоторые банки КНР в последнее время отменяют транзакции с банками и компаниями из России, опасаясь применения к ним ограничительных мер, следует признать, что Китай остается надёжным партнёром России в мировой экономике.

Статья имеет целью обобщение и представление данных о структуре банковского сектора экономики КНР и отдельных показателях банковской деятельности. Решению задач способствовал глубокий анализ статистических данных о результатах деятельности отдельных банков и банковской системы в

целом, при этом были использованы абстрактно-логический метод, метод сравнительного анализа, математического анализа, обобщения и др.

Центральное место в банковском секторе экономики КНР занимает Народный Банк Китая, созданный 1 декабря 1948 года, после прихода к власти Коммунистической партии Китая. Изначально, в условиях отсутствия чёткой иерархии, Народный банк Китая, помимо функций Центрального банка, осуществлял депозитные и кредитные операции для предприятий и частных лиц. В феврале 1978 года Народный банк Китая и Министерство финансов были разделены, и Народный банк Китая стал независимым учреждением под прямой юрисдикцией Государственного совета, взяв на себя роль Центрального банка [4]. В настоящее время Народный банк Китая реализует монетарную политику, проводит эмиссию денег, выполняет контрольные функции и т. д.

Первый акционерный коммерческий банк – Банк коммуникаций был создан, точнее, восстановлен в 1986 году (несмотря на то, что основан в 1908 году для инвестирования в транспортную инфраструктуру, но в результате прихода к власти коммунистической партии банковские активы частично были утрачены, а частично поглощены Народным банком Китая). Банк сегодня продолжает деятельность и входит в число системно значимых банков КНР.

Созданная в 2003 году Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая была наделена функциями стандартизации банковской деятельности и надзора за финансовыми организациями Китая, а также раскрытия данных и информации.

По состоянию на середину 2023 г., в материковом Китае существуют единственное финансовое учреждение развития – Банк развития Китая, 3 политических банка, 4 крупных государственных коммерческих банка, 12 акционерных коммерческих банков, 125 городских коммерческих банков, 19 частных банков, 1609 сельских коммерческих банков, 23 сельских кооперативных банка, а также кредитные кооперативы, займовые, лизинговые, финансовые и трастовые компании¹.

Политические банки имеют статус некоммерческих профессиональных финансовых организаций, подчинены непосредственно Государственному совету КНР, учреждены правительством Китая для реализации финансовых операций в отдельных, строго определённых областях.

В результате либерализации экономической политики и развития частного капитала, после принятия в 2015 году "Уведомления о руководящих заключениях по содействию развития частных банков", в котором разъяснялись руководящая идеология, принципы формирования, условия доступа, процедуры лицензирования, механизмы для развития частных банков, возникли частные

¹ Список банковских финансовых организаций в КНР 2023/06/30 银行业金融机构法人名单（截至2023年6月末）
<http://www.cbirc.gov.cn/branch//view/pages/common/ItemDetail.html?docId=1125015&itemId=863>

коммерческие банки, и к концу 2023 года в Китайской Народной Республике насчитывалось уже 19 таких банков.

В 2001 году Китай официально вступил в ВТО. В течение пяти лет, с 2001 по 2006 год были постепенно сняты ограничения на бизнес в иностранной валюте, бизнес в юанях и бизнес-лицензии банков с иностранным финансированием. Китай открыл свои финансовые рынки, за счёт чего ускорил интернационализацию своей банковской системы.

Сегодня на территории КНР функционируют 41 иностранный банк, 117 филиалов иностранных банков, а также банки в Гонконге, Макао и Тайване и 132 представительства. Общее количество действующих иностранных финансовых учреждений достигло 888, а общая стоимость активов достигла 3,86 трлн. юаней.

С 2015 года в финансовой системе КНР функционирует система обязательного страхования вкладов.

В целом, количество финансовых организаций увеличилось с 3857 единиц в 2009 году до 4561 единицы в 2023 году¹ (рисунок).

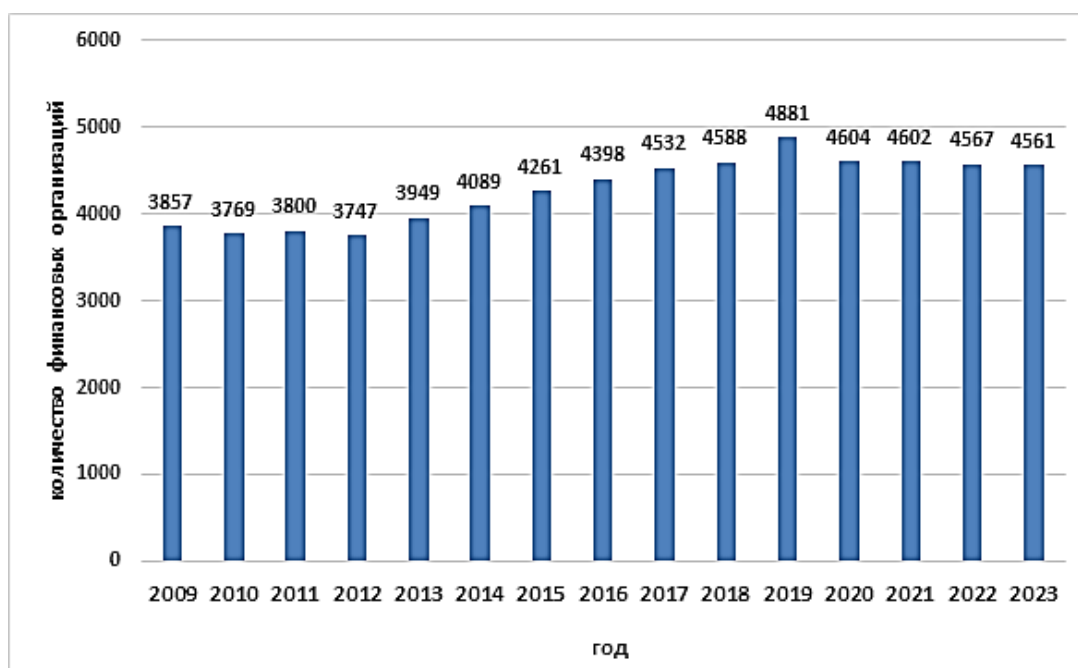


Рисунок – Динамика количества финансовых учреждений в КНР в период 2009-2023 гг., единиц

Figure – Dynamics of the number of financial institutions in China in the period 2009-2023, units

В число крупнейших коммерческих банков с государственным участием входят Банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая, Строительный банк

¹ Государственное бюро финансового надзора и управления 国家金融监督管理总局 публикует соответствующие данные каждые шесть месяцев и размещает на официальном сайте бюро <http://www.cbirc.gov.cn/branch//view/pages/common/ItemList.html?itemPid=924&itemId=863&itemUrl=ItemListRightList.html&itemName=%E7%BB%BC%E5%90%88&itemsubPid=862>

Китая, Индустриальный и коммерческий банк Китая. Эти четыре банка в 2004-2008 годах были преобразованы из коммерческих банков, полностью принадлежащих государству, в коммерческие банки, контролируемые государством. Сегодня указанные банки с государственным участием совокупно контролируют почти 70 % финансового рынка Китая.

Банк Китая – это китайская финансовая группа, основанная на базе одного из старейших китайских банков, реализует казначейские операции, внешнеторговые операции и операции в иностранной валюте.

Сельскохозяйственный Банк Китая управляет сельскохозяйственными фондами, выделенными государством, и обеспечивает кредитную поддержку сельскохозяйственной кооперации. Это крупнейший банк по размеру активов не только в КНР, но и в мире.

Китайский строительный банк – один из крупнейших банков Китая и мира, распоряжается строительными фондами, выделенными государством, и собственными строительными фондами.

Индустриально-коммерческий (в отдельных источниках переводится как Промышленно-торговый) банк Китая оказывает услуги крупным корпорациям, среднему и малому бизнесу, финансовым институтам, работает с ценными бумагами и иностранной валютой.

Отдельные показатели деятельности указанных крупнейших банков Китая за 2023 год представлены в таблице [6, 7, 8, 9].

Показатели деятельности крупнейших китайских банков по итогам 2023 года

Performance indicators of the largest Chinese banks by the end of 2023

Показатель	Индустриально-коммерческий банк Китая (ICBC)	Китайский строительный банк (CCB)	Банк Китая (BOC)	Сельскохозяйственный банк Китая (ABC)	Итого по четырём банкам
Выручка, млрд. юаней	806,5	746,1	624,0	695,5	2872,1
Чистая прибыль, млрд. юаней	365,1	332,2	246,1	269,8	1213,2
Активы, трлн. юаней	44,7	38,32	32,43	39,87	155,32
Собственный капитал, млрд. юаней	3757,0	3150,0	2630,0	2889,0	12426

Для сравнения приведём показатели деятельности крупнейшего российского банка – банка Сбер. На начало 2023 года в Сбере насчитывалось 111,3 млн. клиентов – физических и юридических лиц, а, например, только в Сельскохозяйственном банке Китая обслуживается более 320 млн. клиентов. Пересчёт показателей приведём по курсу Центробанка РФ, сложившегося на

31.12.2023 г., 1 рубль равен 0,08 юаня¹. По итогам 2023 г. выручка Сбера составила 203,2 млрд. юаней, чистая прибыль равна 120,8 млрд. юаней, объем активов достиг 4,26 трлн. юаней, собственный капитал 526,4 млрд. юаней. Как видим, показатели деятельности любого из указанных китайских банков кратно превышают показатели деятельности крупнейшего российского банка.

По данным отчетности Народного банка Китая, сложились следующие показатели деятельности организаций банковского сектора КНР² (полные данные по результатам 2023 года на момент исследования не опубликованы, поэтому анализ проводится по данным 2022 года) [5].

Объем валового внутреннего продукта по результатам периода составил 1210,207 трлн. юаней, доля третичной промышленности (первичная промышленность представлена сельским хозяйством, вторичная – отраслями промышленности, третичная – так называемая потребительская промышленность, куда отнесена и финансовая сфера) достигла 52 %. Добавленная стоимость финансовой отрасли в структуре совокупной добавленной стоимости страны по итогам 2022 года равна 8 %.

По состоянию на конец 2022 года общий объем активов банковского сектора Китая в юанях и иностранной валюте составил почти 380 трлн. юаней, показав прирост 10 %. В течение года сохранялась общая тенденция роста прибыли, и совокупная чистая прибыль финансовых организаций была зафиксирована в размере 2,3 трлн. юаней, или плюс 5,4 % по отношению к предыдущему периоду.

Статистика платежного банковского бизнеса за 2022 год показывает, что работа национальной платежной системы Китая является стабильной, сохранился общий рост количества банковских счетов, объема бизнеса безналичных платежей, объема бизнеса платежных систем и т. д. На банковских счетах насчитывается 14,167 млрд. долларов, что на 3,68 % больше, по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. Объем бизнеса безналичных платежей (счета, банковские карты и другие расчетные операции) составил 4805,77 трлн. юаней.

В течение года было выпущено 9,478 млрд. карт, что на 2,5 % больше, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в том числе 8,68 млрд. дебетовых карт, обеспеченность банковскими картами составляет 0,28 % на душу населения.

В соответствии с требованиями работы Народного банка Китая по "отключенному прямому подключению", все сторонние платежные учреждения и коммерческие банки подключены к системе UnionPay или интернет-подключению Netlink. К началу 2023 года к межбанковской платежной системе

¹ <https://www.cbr.ru>

² <http://jr.jl.gov.cn/jrsj/202304/P020230411390571559917.pdf> Общее функционирование платежной системы в 2022 году. Отчет Народного банка Китая

UnionPay подключено 27,2285 млн. специальных продавцов¹. Объем бизнеса крупных платежных систем в режиме реального времени продолжает расти. Платежная система обработала в общей сложности 247,490 млрд. транзакций на сумму 251,95 трлн. юаней.

Платежно-клиринговая система Xinyin Сельскохозяйственного банка Китая обработала в общей сложности 4,057 млрд. транзакций, сумма составила 3,24 трлн. юаней

Объем переводного бизнеса составил 189,554 млрд. транзакций на сумму 81,533 трлн. юаней, потребительский бизнес совершил 251,344 млрд. транзакций, сумма составила 130,15 трлн. юаней.

Расширились масштабы кредитования банковскими картами. По состоянию на конец 2022 года, просроченные на полгода и непогашенные кредиты составили 1086,58 млрд. юаней, или 1,00 % от суммы кредитов, подлежащих оплате по кредитным картам.

Система международных валютных платежей обработала 4,4004 млн. транзакций на сумму 96,70 трлн. юаней, рост в годовом исчислении составил 31,68 и 21,48 % соответственно. Средний ежедневный объем операций по обработке данных составляет 17 700 транзакций.

Активы иностранных банков в КНР оценены на конец 2022 года в размере 49,364 трлн. юаней.

Общая сумма банковских электронных платежей увеличивается из года в год. Объем бизнес-операций составил 278,965 млрд. на сумму 311,013 трлн. юаней, в том числе 102,126 млрд. онлайн-платежных сервисов на сумму 2527,95 трлн. юаней (увеличение на 7,39 % в годовом исчислении). В сфере мобильных платежей совершено 158,507 млрд. транзакций на сумму 499,62 трлн. юаней.

Огромное внимание китайскими банками уделяется информатизации и цифровизации финансовых услуг. Все крупные банки сформировали дочерние финтех-компании, уставный капитал которых находится на высоком уровне [2]. Продолжается увеличение числа дочерних компаний, занимающихся финансовыми информационными технологиями. Инвестиции в науку и технологии показывают, насколько китайские банки придают большое значение информационным технологиям.

12 из 19 дочерних банковских финтех-компаний имеют патенты, которые можно считать показателем инновационного развития организаций. Первое место по количеству патентов занимает One Connect Financial Technology с 5570 патентами, за ним следует CCB Finance с 1464 патентами. На третьем месте по количеству патентов находится ICBC Technology с 315 патентами, а финтех Сельскохозяйственного банка Китая Fintech ABC China имеет лишь 1 патент на программное обеспечение финансовых услуг.

¹ China UnionPay Co., Ltd.

Количество патентов частично отражает большой разрыв в возможностях НИОКР дочерних финтех-компаний китайских банков. С другой стороны, оно связано с силой материнского банка и продолжительностью времени, в течение которого была создана компания.

Отметим, что финтех-компания One Connect Financial Technology была создана в 2015 году при непосредственном участии и поддержке Правительства и Народного банка Китая. Компания обслуживает все крупнейшие банки Китая, 99 % городских коммерческих банков и 53 % страховых компаний, в 2020 году она была включена в серию глобальных фондовых индексов FTSE. Данный облачный сервис помог небольшим банкам Китая перейти на цифровые технологии.

Проведённый анализ позволил сделать выводы и определить некоторые тенденции развития банковского сектора китайской экономики. Последнее десятилетие банковский сектор экономики КНР подвержен структурным и институциональным изменениям, что вызвано внешнеполитическими событиями и активным внедрением цифровых технологий. В результате появляются новые модели ведения банковского бизнеса, крупные банки преобразовываются в конгломераты, включая в свои структуры различные финансовые институты и небанковские организации. Крупнейшие маркетплейсы, такие как Alibaba и его дочерние платформы (Taobao, Tmall Global и др.), используют как китайские, так и внешние банковские площадки, обостряя конкуренцию на рынке финансовых услуг.

Развитие банковского рынка КНР сегодня обусловлено используемыми информационными технологиями, которые определяют вектор инновационного развития банковской сферы. Финтех значительно расширил диапазон выбора для клиентов по всем видам банковских операций [3]. Китайская Народная Республика становится крупнейшим рынком финансовых технологий в глобальном масштабе, что позволяет повысить маржу банков и уменьшить жёсткость государственного регулирования банковской деятельности.

Список источников

1. Вдовин А. Банковская система КНР: ключевые проблемы // Мировая экономика и международные отношения. 2014. № 9. С. 75-83.
2. Гудименко Г. В., Дорофеева В. В. Цифровизация как форма инновационного развития рынка недвижимости // Научные исследования и разработки. Экономика. 2023. Т. 11, № 5. С. 51-56.
3. Дубинин С. К. Конкуренция современных финансовых конгломератов // Мировая экономика и международные отношения. 2021. Т. 65, № 8. С. 14-21.
4. He Z, Wei W. China's Financial System and Economy: A Review. Ann. Rev. Econ. 15; 2022: Submitted.
5. Народный банк Китая: официальный сайт. Пекин. URL: <http://www.pbc.gov.cn> (дата обращения 25.06.24).

6. Индустриально-коммерческий банк Китая: официальный сайт. Пекин. URL: <http://v.icbc.com.cn> (дата обращения 20.08.24).

7. Китайский строительный банк: официальный сайт. Пекин. URL: <http://www.ccb.com/cn> (дата обращения 23.08.24).

8. Банк Китая: официальный сайт. Пекин. URL: <http://pic.bankofchina.com> (дата обращения 22.08.24).

9. Сельскохозяйственный банк Китая: официальный сайт. Пекин. URL: <http://www.abchina.com/cn> (дата обращения 14.08.24).

References

1. Vdovin, A. The banking system of the People's Republic of China: key problems // World Economy and International Relations, 2014; 9:75-83. (In Russ.).

2. Gudimenko, G. Digitalization as a form of innovative development of the real estate market // Scientific research and development. Economy. 2023;11.5:51-56. (In Russ.).

3. Dubinin, S. K. The competition of modern financial conglomerates // World Economy and International Relations/ 2021;65,8:14-21 (In Russ.).

4. Zhiguo He & Wei Wei/ 2023. China's Financial System and Economy: A Review, Annual Review of Economics. 2023;15(1).

5. People's Bank of China: official website. Beijing. – URL: <http://www.pbc.gov.cn> (date of application 25.06.24)

6. Industrial and Commercial Bank of China: official website. Beijing. – URL: <http://v.icbc.com.cn> (date of application 20.08.24)

7. Chinese Construction Bank: official website. Beijing. – URL: <http://www.ccb.com/cn> (date of application 23.08.24)

8. Bank of China: official website. Beijing – URL: <http://pic.bankofchina.com> (date of application 22.08.24)

9. Agricultural Bank of China: official website. Beijing. – URL: <http://www.abchina.com/cn> (date of application 14.08.24)

Информация об авторе

Г. В. Гудименко – доктор экон. наук, профессор ФГБОУ ВО "Калининградский государственный технический университет".

Information about the author

G. V. Gudimenko – Doctor of Economic Sciences, Professor FGBOU VO "KSTU".

Статья поступила в редакцию 12.08.2024; одобрена после рецензирования 14.08.2024; принята к публикации 15.08.2024.

The article was submitted 12.08.2024; approved after reviewing 14.08.2024; accepted for publication 15.08.2024.