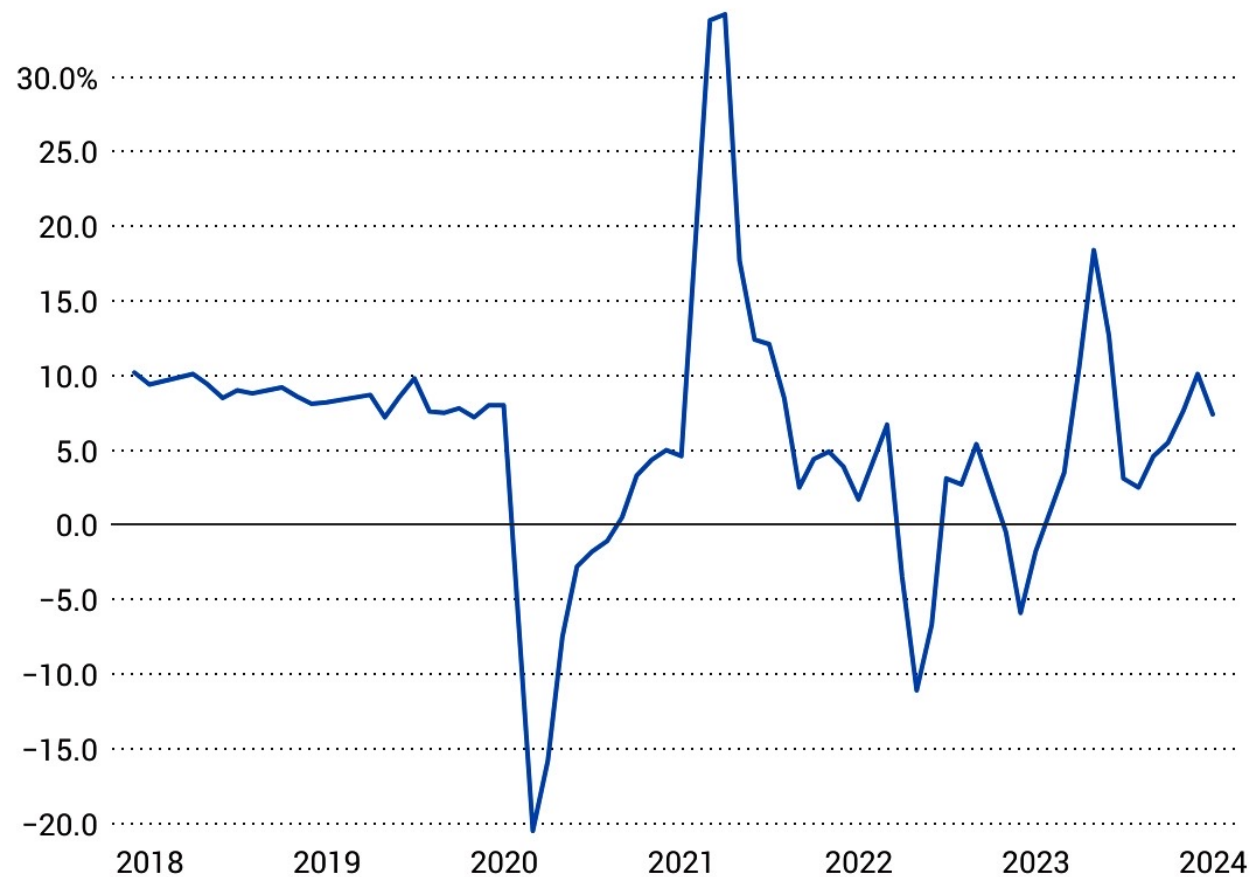


Стратегия развития банковского сектора КНР

Алексей Маслов

Директор Института стран Азии и Африки МГУ им. М.В. Ломоносова

Динамика в
% ритейла в
Китае (на
январь 2024)



Начало системы:

80-ые годы - пять «директивных банков»

Банк Китая

Промышленный и коммерческий банк Китая,

Сельскохозяйственный банк Китая

Банк коммуникаций

Строительный банк Китая

Банковская система



Всего в Китае - 12 акционерных коммерческих банков, действующих на национальном уровне, и 133 городских коммерческих банка, действующих на уровне городов.

Крупнейшие банки Китая (Совокупно контролируют больше 70 % рынка)

- Промышленный и коммерческий банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China)
- Китайский строительный банк (China Construction Bank)
- Сельскохозяйственный банк Китая (Agricultural Bank of China)
- Банк Китая (Bank of China)
- Китайский торговый банк (China Merchants Bank)
- Банк связи (Bank of Communications)

Крупнейшие международные (иностраные) банки в Китае :

- Bank of East Asia,
- Citibank
- DBS Bank,
- Hang Seng Bank
- HSBC
- Standard Chartered.

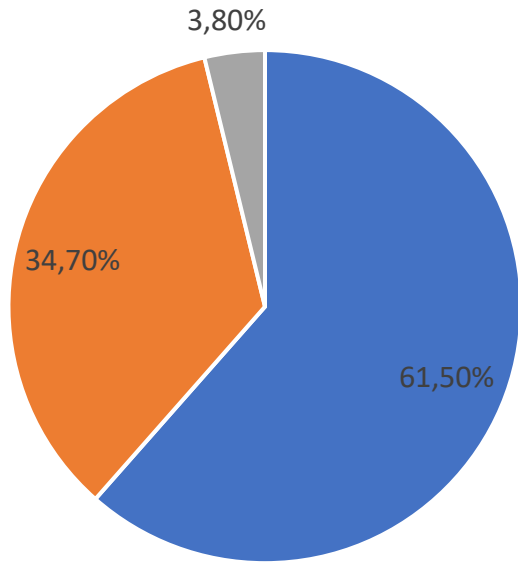
Регуляторы

- Народный банк
- Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая:
 - надзор за банковским и страховым секторами Китая. CBIRC является независимым органом на уровне министерства, подчиняющимся Государственному совету.
 - утверждает выпуск банками дебетовых и кредитных карт под брендом банка.
 - Мониторинг ликвидности, достаточности капитала, резервных требований и неработающих кредитов в национальных банках;
 - надзор за государственными банками, сельскими кредитными кооперативами, трастами и другими финансовыми организациями.



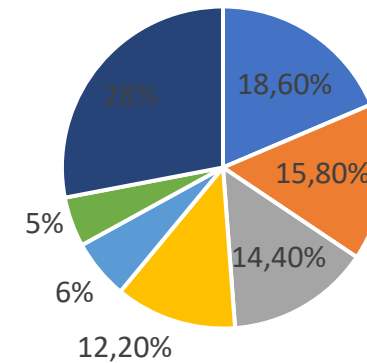
Доля крупнейших банков КНР

Системные банки КНР



- Банк развития Китая
- Банк с/х развития Китая
- Экспортно-импортный банк Китая

Коммерческие банки Китая



- Банк промышленности и коммерции
- Строительный банк
- С/х Банк
- Банк Китая
- Банк торговли
- Банк коммуникаций
- Другие

Коммерческие банки в Китае

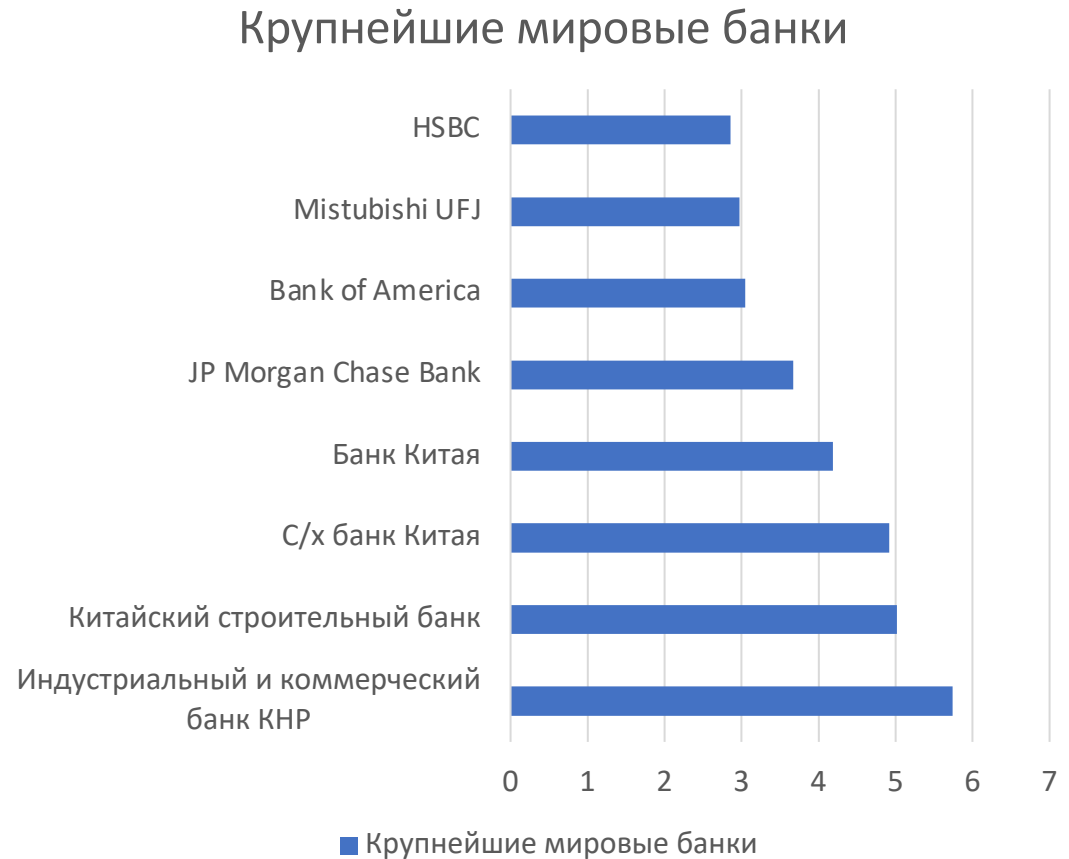
Крупные государственные банки официально преобразованы в обычные коммерческие банки,

- государственные коммерческие банки, (в том числе четыре крупнейших банка Китая)
- акционерные коммерческие банки с (в том числе с участием иностранного капитала), действующие на национальном уровне;
- городские коммерческие банки, действующие на уровне городов;
- городские и сельские кредитные кооперативы, сельские коммерческие банки и городские кооперативные банки.



Коммерческие банки КНР

- В 2022 году стоимость банковской отрасли Китая в целом превысила 23 триллиона долларов США.
- Число коммерческих банков в Китае - 184.
- Четыре из них входят в число крупнейших банков мира по размеру активов, превосходя как JPMorgan Chase, Bank of America и HSBC.

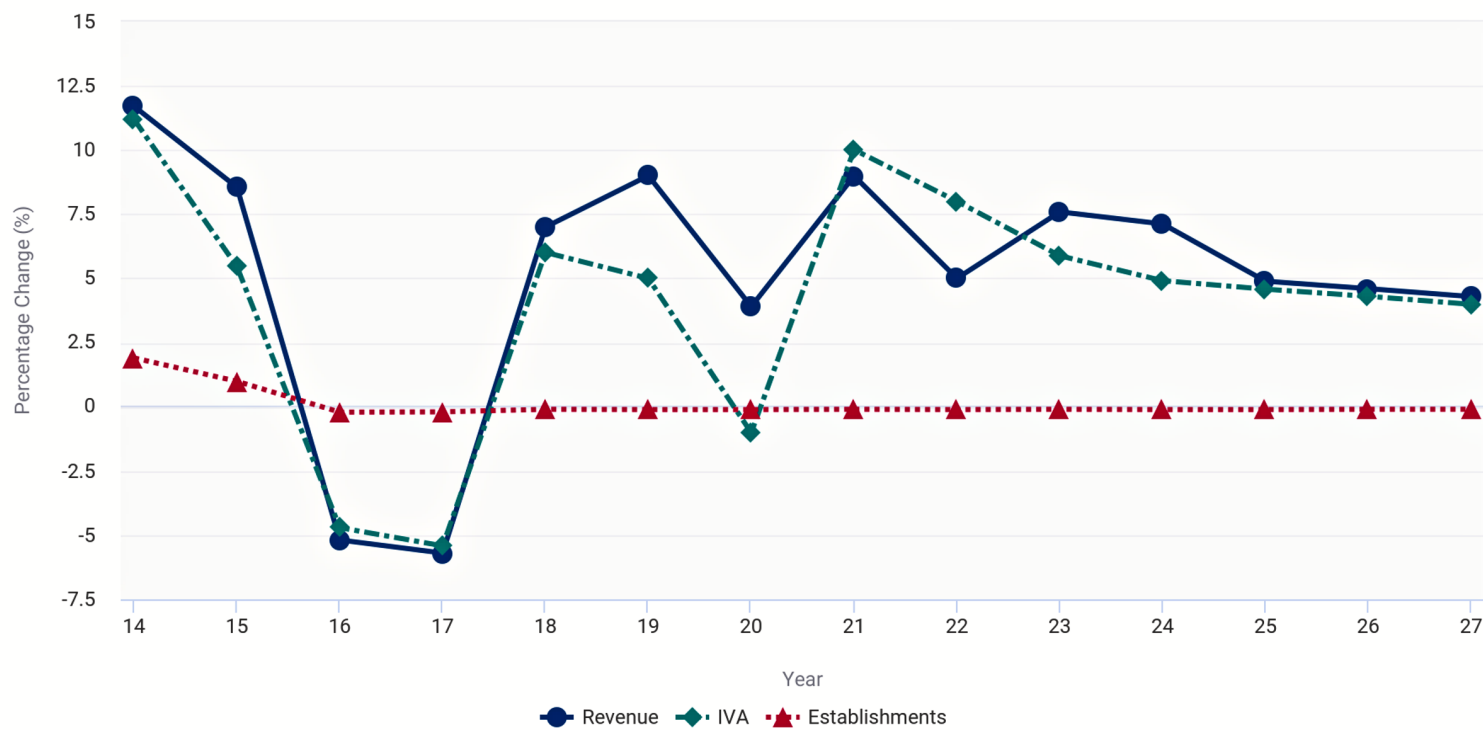




Китайская инвестиционная корпорация

- Китайская инвестиционная корпорация (CIC :中国投资有限责任公司) — суверенный фонд благосостояния , который управляет частью валютных резервов Китая.
- создан в 2007 году с активами под управлением на сумму около 200 миллиардов долл.
- К 2023 г. - 1350 миллиардов долларов
- CIC Capital – финансирует «Пояс и Путь»

Эффективность банковского сектора КНР

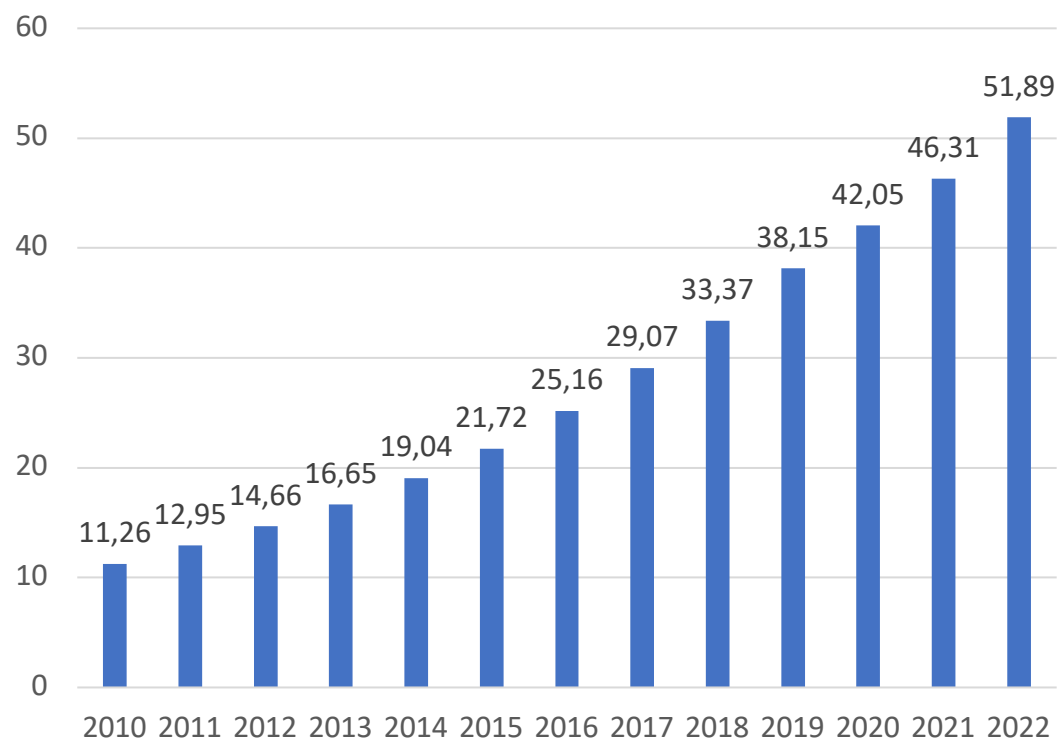


Показатели и риски

- По состоянию на конец 2022 года общий объем активов банковского сектора Китая в юанях и иностранной валюте составил почти 380 триллионов юаней, при этом годовой рост составил 10%,
- превзошло рост активов до COVID в 2018 и 2019 годах.
- Баланс инклюзивных кредитов МСП на конец года достиг 23,8 трлн юаней, что на 23,8% больше, чем в прошлом году, при этом охвачено больше предприятий и снижены затраты на финансирование.
- На конец года баланс зеленых кредитов достиг 22,03 трлн юаней, что на 38,5% больше, чем в 2021 г. году.
- В 2022-23 году коммерческие банки сохранили тенденцию роста прибыльности и достигли совокупной чистой прибыли в размере 2,3 трлн юаней (+5,4)
- Чистая процентная маржа коммерческих банков сужается с 2019 года
- Значительное увеличение доли срочных депозитов в структуре долга коммерческих банков

Тенденции

Количество вкладчиков коммерческих банков в Китае (в млн)



- В 2018-2021 годах рост процентных ставок и объема выданных кредитов привел к увеличению выручки отрасли.
- По прогнозам, в течение пяти лет до 2027 года доходы отрасли будут расти на 5,7% в годовом исчислении и достигнут 1,1 трлн долл.
- Количество сельских банковских учреждений продолжит расти, особенно сельских банков, предоставляющих финансовые услуги местным фермерам, кредитных кооперативов и сельских кооперативных банков.
- Количество банковских учреждений крупных государственных банков будет сокращаться по мере развития интернет-каналов и перевода каналов из офлайна в онлайн.
- Эта тенденция приведет к сокращению числа учреждений отрасли в ближайшие пять лет.

Банки как часть роста экосистемы

- PingAn bank
- WeBank (微众银行) – корпорация Tencent
- Mybank – корпорация Alibaba
- China Everbright Bank и Central Huijin Investment



WeBank 微众银行



Тенденции-2

- банки предпочитали кредитовать государственные компании, поскольку такие предприятия, как правило, являются более безопасными инвестициями
- Малый бизнес, испытывавший большой спрос на кредиты, был лишен доступа к ним.
- Рост теневого банковского сектора
- Сектор привлекал недобросовестных участников, особенно в сфере P2P-кредитования.
- плохие игроки
- подозрительная практика кредитования,