

УДК 336.71

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА БАНКОВСКИХ РИСКОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КИТАЯ

Сериков С.Г.

*к.э.н., доцент,
Амурский государственный университет,
Благовещенск, Россия*

Аннотация

Управление финансовыми рисками в банковской деятельности весьма значимо, поскольку банковская сфера предполагает работу со значительными денежными и другими средствами, потеря которых влечет за собой банкротство не только банка, но и других субъектов экономической деятельности – вкладчиков и клиентов банка.

Деятельность по управлению финансовыми рисками банка также необходима в оценке платежеспособности контрагента банка, рентабельности предполагаемых проектов, оценке инициатив банка.

В статье рассмотрена динамика действующих банков в разрезе провинций Китая. Проанализированы основные показатели деятельности коммерческих банков Китая, а также состав и структура просроченной ссудной задолженности.

Сделан вывод, о том что банковский сектор Китая является важной частью китайской экономики, на нем лежит ответственная задача по обеспечению финансовой поддержки различных отраслей и предоставлению финансовых услуг населению. Однако, как и банковский сектор других стран, банковский сектор Китая сталкивается с рядом различных рисков.

Ключевые слова: риск, банк, банковский риск, процентная ставка, Китай

ANALYSIS AND ASSESSMENT OF BANKING RISKS IN COMMERCIAL BANKS OF CHINA

Serikov S.G.

*PhD in Economics, Associate Professor,
Amur State University,
Blagoveshchensk, Russia*

Abstract

Financial risk management in banking is very important, since the banking sector involves working with significant monetary and other funds, the loss of which entails bankruptcy of not only the bank, but also other economic entities - depositors and clients of the bank.

The activity on managing the financial risks of the bank is also necessary in assessing the solvency of the bank's counterparty, the profitability of proposed projects, and assessing the bank's initiatives.

The article considers the dynamics of operating banks in the context of Chinese provinces. The main indicators of the activities of commercial banks in China, as well as the composition and structure of overdue loans are analyzed.

It is concluded that the Chinese banking sector is an important part of the Chinese economy, it has a responsible task of providing financial support to various industries and providing financial services to the population. However, like the banking sector of other countries, the Chinese banking sector faces a number of different risks.

Keywords: risk, bank, banking risk, interest rate, China

За последнее десятилетие банки Китая претерпели глубокие изменения и устойчиво развивались на волне экономического развития. Являясь важной частью финансовой системы, эти банки сыграли решающую роль в поддержке экономического роста, содействии модернизации промышленности и социальном развитии [6]. Рассмотрим динамику развития коммерческих банков Китая в период с 2013 по 2023 год. (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика действующих банков в разрезе провинций Китая, 2013-2023 гг.

Кол-во действующих банков в разрезе провинций Китая	2013 г.	2015 г.	2017 г.	2019 г.	2021 г.	2023 г.
1. Пекин	3952	4603	4647	4560	4484	4410
2. Город Тяньцзинь	2850	3039	3129	2991	2904	2868
3. Провинция Хэбэй	10503	11446	11689	11868	11981	11605
4. Провинция Шаньси	6762	6692	7317	7067	7014	7380
5. Автономный район Внутренняя Монголия	4675	4843	5818	5956	5476	5366
6. Провинция Ляонин	8838	9550	9393	9962	9084	7968
7. Провинция Цзилинь	4728	4998	5102	5258	5292	5154
8. Провинция Хэйлунцзян	6470	6633	6627	6506	6321	5953
9. Шанхай	3676	4022	4099	4224	4246	4265
10. Провинция Цзянсу	12390	13381	14297	13528	13645	13630
11. Провинция Чжэцзян	11667	12385	12581	12990	13327	13408
12. Провинция Аньхой	7664	8700	8473	8614	8596	8481
13. Провинция Фуцзянь	5809	6309	6539	6555	6543	6551

14. Провинция Цзянси	6475	7040	7195	7142	6920	6903
15. Провинция Шаньдун	14217	14618	15380	15290	15609	15641
16. Провинция Хэнань	12155	12743	13071	13054	13327	12698
17. Провинция Хубэй	7323	7493	7885	7919	7831	7796
18. Провинция Хунань	9164	9532	9821	9829	9778	9752
19. Провинция Гуандун	16100	16985	17287	16959	16607	16041
20. Гуансийский автономный район	5793	6174	6297	6704	7115	7312
21. Провинция Хайнань	1359	1479	X	X	1581	X
22. Провинция Сычуань	13431	14015	14249	14148	14247	13978
23. Провинция Гуйчжоу	4649	5062	5340	5389	5226	5394
24. Провинция Юньнань	5335	5660	5641	5552	5745	5543
25. Тибетский автономный район	677	667	664	723	748	755
26. Провинция Шэньси	6630	7097	7227	7103	7164	6895
27. Провинция Ганьсу	4552	4812	5224	4694	4657	4604
28. Провинция Цинхай	1063	1096	1118	1132	1116	1167
29. Нинсяский автономный район	1201	1463	1353	1432	1398	1414
30. Синьцзянский автономный район	3483	3656	3649	3623	3460	3486
31. город Шэньчжэнь	1569	1785	1863	2008	1993	1982

Общая тенденция развития. За последнее десятилетие коммерческие банки Китая в целом демонстрировали устойчивую тенденцию развития. К 2023 году общий объем активов банков по всей стране достиг 1 800 триллионов юаней, что на 20 процентов больше, чем в 2013 году. Чистая прибыль банков также стабильно растет, оказывая мощную финансовую поддержку местному экономическому развитию.

Региональные различия в развитии. Существуют очевидные региональные различия в развитии коммерческих банков в провинциях Китая. Коммерческие банки в восточных прибрежных регионах занимают лидирующие позиции по масштабам бизнеса, инновационному потенциалу и управлению рисками благодаря выгодному географическому положению, развитой экономической базе и передовым финансовым концепциям. Например, коммерческие банки провинции Гуандун достигли значительных результатов в таких областях, как трансграничное финансирование и финансирование науки и техники, что послужило мощным стимулом для преобразования и модернизации экономики провинции. Коммерческие банки в центральных и западных регионах, напротив, ускорили темпы своего развития

в последние годы, постепенно сокращая разрыв с восточными регионами за счет укрепления сотрудничества с местными органами власти и увеличения поддержки реального сектора экономики. Например, коммерческие банки провинции Сычуань активно отреагировали на национальную политику и увеличили инвестиции в малые и микропредприятия и сельское финансирование, что способствовало быстрому развитию местной экономики.

Инновации и развитие бизнеса. 1. Инклюзивное финансирование. Внедряя инновации в финансовые продукты и способы обслуживания, снижая порог финансирования и повышая эффективность утверждения кредитов, банки предоставляют более удобные и эффективные финансовые услуги малым и микропредприятиям, а также отдельным промышленным и коммерческим предприятиям. Например, действующие банки провинции Чжэцзян запустили серию продуктов «Экспресс-кредит для малых и микропредприятий», которые реализуют быстрое кредитование малых и микропредприятий с помощью анализа больших данных и моделей оценки рисков [1]. 2. «Зеленые» финансы: в связи с ростом осведомленности об охране окружающей среды провинциальные банки усилили поддержку «зеленой» индустрии и способствовали развитию «зеленых» финансов. Создавая специальные «зеленые» кредитные линии и выпуская «зеленые» облигации, они оказывают финансовую поддержку предприятиям в области охраны окружающей среды, новой энергетики и энергосбережения. Например, действующие банки провинции Цзянсу активно участвуют в финансировании «зеленых» проектов, внося позитивный вклад в защиту местной окружающей среды и устойчивое развитие. 3. финтех: на фоне цифровой эры провинциальные коммерческие банки увеличили свои инвестиции в финтех, чтобы способствовать цифровой трансформации своего бизнеса. Внедряя такие технологии, как искусственный интеллект, большие данные и блокчейн, банки повышают эффективность и качество финансовых услуг, снижают операционные расходы и риски [4,2]. Например, действующие банки в Пекине использовали финтех для создания

интеллектуальной платформы обслуживания клиентов и системы управления рисками, что позволило улучшить качество обслуживания клиентов, а также повысить возможности предотвращения и контроля рисков.

Подводя итог, можно сказать, что в 2013-2023 годах коммерческие банки Китая добились значительных успехов в развитии бизнеса, инновационного потенциала и управления рисками, но при этом столкнулись с некоторыми проблемами и возможностями. В дальнейшем развитии коммерческие банки будут продолжать придерживаться цели обслуживания реального сектора экономики, постоянно укреплять свои инновационные способности и уровень управления рисками, а также вносить большой вклад в высококачественное развитие экономики Китая.

Рассмотрим основные показатели деятельности коммерческих банков Китая 2013-2023 гг. (табл. 2).

Таблица 2 - Основные показатели деятельности коммерческих банков Китая 2013-2023 гг.

Показатель	2013 г	Тр %	2019 г	Тр %	2023 г	Тр %
Активы банков Китая, млрд, юаней	955111	-	1857958	194	2713934	146
Кредитный портфель банков Китая, млрд, юаней	685477	-	1451044	212	2247971	55
Портфель ценных бумаг в банках Китая, млрд, юаней	116698	-	347940	298	604043	174
Средства физических лиц в банках Китая, млрд, юаней	423061	-	762831	180	1273833	167
Средства юридических лиц в банках Китая, млрд, юаней	480100	-	584111	122	771249	132

Управление рисками. Действующие банки во всех провинциях придают большое значение управлению рисками. [3]. Например, действующие банки в Шанхае создали комплексную систему управления рисками для эффективного управления различными видами рисков, такими как кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Регулирующая политика. В целях поддержания стабильности и здорового развития финансового рынка китайские регулирующие органы усилили надзор за действующими банками, Был издан ряд надзорных политик и нормативных актов, направленных на ужесточение требований к достаточности капитала банков, ликвидности, управлению рисками и другим аспектам, Действующие банки во всех провинциях активно реагируют на политику регуляторов, усиливают контроль за соблюдением требований и постоянно повышают уровень управления рисками.

Рассмотрим средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим и юридическим лицам (табл. 3).

Таблица 3 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим и юридическим лицам, в юанях (% годовых, в 2013-2023 гг.)

Показатель	2013 г,			2019 г,			2023 г,		
	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Физические лица	1,5	2,9	5,1	1,1	1,9	7,0	1,7	3,3	5,0
Юридические лица	2,2	1,2	6,7	2,4	3,1	4,5	1,9	2,1	6,0

В период с 2013 по 2015 год экономика Китая переживала критический период структурной перестройки, трансформации и модернизации. В этот период средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставляемым кредитными организациями физическим и юридическим лицам, демонстрировали определенную волатильность.

В 2016-2018 годах Китай ускорил темпы реформ рынка процентных ставок, постепенно отменяя регулирование кредитных ставок, чтобы позволить рынку играть более значительную роль в формировании процентных ставок.

На фоне реформы рынка процентных ставок кредитные организации сталкиваются с более острой рыночной конкуренцией, Чтобы привлечь качественных клиентов, кредитные организации оптимизировали механизм ценообразования на процентные ставки по кредитам и дифференцировали цены в зависимости от таких факторов, как кредитоспособность клиента, способность к погашению и использование кредита, Это привело к более выраженным колебаниям средневзвешенной процентной ставки по кредитам и дальнейшему увеличению разрыва в процентных ставках между различными группами клиентов.

В то же время с быстрым развитием интернет-финансов на кредитный рынок стали выходить новые финтех-компании, что усиливает конкуренцию на рынке, Благодаря своим передовым технологиям и инновационным бизнес-моделям эти новые компании предоставляют клиентам более удобные и персонализированные кредитные услуги, создавая определенные проблемы для традиционных кредитных организаций, В условиях такой конкуренции кредитные организации вынуждены продолжать снижать ставки по кредитам, чтобы повысить конкурентоспособность на рынке.

В период с 2019 по 2021 год основными целями макроэкономической политики Китая являются стабилизация роста, предотвращение рисков и содействие реформам, В этот период средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выдаваемым кредитными организациями физическим и юридическим лицам, сдерживаются двумя факторами: регулированием макроэкономической политики и влиянием эпидемии в стране и за рубежом.

С 2022 года экономика Китая продолжает восстанавливаться благодаря устойчивому росту различных экономических показателей. На фоне восстановления экономики спрос на кредиты постепенно увеличивается, а средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставляемым кредитными организациями физическим и юридическим лицам, демонстрируют определенную тенденцию к росту.

Рассмотрим состав и структура просроченной ссудной задолженности в коммерческих банках Китая (табл. 4).

Таблица 4 – Состав и структура просроченной ссудной задолженности в коммерческих банках Китая в 2013-2023 гг. млрд, юаней,

Показатели	2013 г,		2019 г,		2023 г,	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	732,7	1,0	1782,4	1,4	2532,1	1,3
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц:	583,3	1,2	1375,8	1,7	1629,5	1,5
Просроченная ссудная задолженность физических лиц:	149,5	0,5	406,5	0,8	443,5	0,8

В отдельные периоды масштабы просроченных кредитов увеличивались из-за таких факторов, как замедление экономического роста и трудности в бизнесе; в то время как в период улучшения экономики масштабы просроченных кредитов относительно снижались. В целом, в течение этого десятилетия общий объем просроченных кредитов пережил процесс роста, а затем постепенного выравнивания.

Банковский сектор Китая является важной частью китайской экономики, на нем лежит ответственная задача по обеспечению финансовой поддержки различных отраслей и предоставлению финансовых услуг населению. Однако, как и банковский сектор других стран, банковский сектор Китая сталкивается с рядом рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности, операционный риск [5]. Для снижения этих рисков банковский сектор Китая должен укрепить систему управления рисками, повысить точность кредитных рейтингов и ценообразования рисков, улучшить сбалансированность баланса, усилить внутренний контроль и соблюдение требований, а также создать мощные резервы капитала. Только таким образом банковский сектор Китая сможет лучше адаптироваться к неопределенной финансовой среде и поддерживать здоровое и устойчивое развитие бизнеса,

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Алиев, О. М. Формирование банками цифровых экосистем / О. М. Алиев // Финансы и кредит. – 2022. – Т. 28, № 6(822). – С. 1399-1428. – DOI 10.24891/фс.28.6.1399.
2. Гринько, Е. Л. Влияние цифровых технологий на снижение рисков банковской деятельности / Е. Л. Гринько, М. А. Гарагуц // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. – 2024. – № 6. – С. 528-533.
3. Савчина, О. В. Особенности функционирования кредитных организаций Китая / О. В. Савчина, М. Хэ // Вестник МГПУ. Серия: Экономика. – 2020. – № 3(25). – С. 27-36.
4. Сухин, С. А. Международный опыт цифровизации современной банковской системы / С. А. Сухин // Человек. Социум. Общество. – 2025. – № 11. – С. 96-103.
5. Цзи, Х. Система управления финансовыми рисками в ICBC - промышленном банке Китая / Х. Цзи // Евразийский юридический журнал. – 2023. – № 9(184). – С. 297-299.
6. Чжан, Х. Кредитный риск и стратегии управления коммерческими банками / Х. Чжан // Экономика и социум. – 2025. – № 3-1(130). – С. 930-934.

Оригинальность 81%