

Ван Кай

аспирант Санкт-Петербургского государственного
экономического университета

ФОРМИРОВАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КИТАЙСКИХ ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

Аннотация:

В статье кратко описаны основные этапы и вехи развития китайских транснациональных банков (ТНБ). Показано, как банковская система Китая должна адаптироваться к условиям перехода Китая к открытой экономике, проанализированы аспекты глобализации мирового финансового рынка, охарактеризованы проблемы на пути продвижения китайских ТНБ на мировой финансовый рынок, определено их место в этом процессе.

Ключевые слова:

банковская система Китая, транснациональные банки Китая, крупнейшие китайские коммерческие банки, открытая экономика, интернационализация, международные банковские операции, зарубежные институты, темп роста прибыли.

Wang Kai

PhD student,
St. Petersburg State University of Economics

FORMATION AND DEVELOPMENT PROSPECTS OF CHINESE TRANSNATIONAL BANKS

Summary:

The article summarizes the main development stages of Chinese transnational banks (TNB). The author shows how the banking system of China has to adapt to the transition of the country to an open economy. The paper deals with the aspects of globalization of the world financial market, describes the challenges Chinese TNB face on the way to the global financial market, and defines their place in this process.

Keywords:

China's banking system, transnational banks of China, largest Chinese commercial banks, open economy, internationalization, international banking, foreign institutions, profit growth rate.

После вступления в ВТО в 2001 г. китайская экономика вступила в период полной открытости и продолжительного, быстрого экономического роста. В 2010 г. Китай по объему ВВП по ППС вышел на второе место в мире, а уже 2014 г. обогнал и США. Кроме того, Китай является лидером в мире по золото-валютным резервам. Все это способствует активизации ее транснациональных банков (ТНБ) в процессе глобализации мирового финансового рынка.

В процессе интернационализация китайских банков можно выделить три этапа:

– Первый этап – это этап спонтанных выходов китайских банков на внешний рынок (1980–1990-е гг.).

– Второй этап – этап государственного регулирования экспансии банков на зарубежных рынках (1999–2006 гг.).

– Третий этап – этап лидерства китайских банков в процессе транснационализации мировой экономики (с 2007 г.).

Начало экспансии китайских банков связано с формированием банками Гонконга в конце ноября 1980 г. своих филиалов за рубежом на фоне ускорения реформ, открытости китайской экономики, но управление ими было весьма хаотичным, в результате чего многие из них были низкодоходными и даже убыточными. Примером может служить Сельскохозяйственный банк, который к концу 1999 г. открыл 39 зарубежных хозяйственных организаций, в том числе три из них было открыто генеральным банком, а 36 было открыто филиалами, финансирование для них составляло 5,6 млрд китайских юаней [1]. Правда, открытые им филиалы в основном не были утверждены генеральным банком, а были открыты по учреждению правительствами регионов по месту их пребывания. Характерными особенностями функционирования китайских банков за рубежом на этом этапе их развития явились следующие.

1. Филиалы преимущественно занимались небанковской и нефинансовой деятельностью.

2. Управленческие структуры организации этих банков преимущественно находились в Гонконге и Макао, редко в развитых странах, как США и Англия. К концу 1998 г. пять крупных государственных коммерческих банков открыли 64 хозяйственных организации за рубежом, в том числе 60 % находились в Гонконге [2].

3. Большинство организаций за рубежом были убыточными в результате непродуманного зарубежного инвестирования и бессистемного управления и к концу 1997 г. широкой деятельности (см. таблицу 1).

Таблица 1 – Количество китайских банков за рубежом в 1998–2009 гг.

	1998		2002		2006		2009	
	Филиалы	Дочерние банки	Филиалы	Дочерние банки	Филиалы	Дочерние банки	Филиалы	Дочерние банки
Торгово-промышленный банк Китая	5	1	7	3	8	6	12	11
Банк Китая	45	2	58	1	32	8	19	15
Сельскохозяйственный банк Китая	2	1	2	1	2	1	2	2
Строительный банк Китая	3	1	4	1	6	2	7	3
Банк коммуникаций	4	-	4	-	6	1	7	-
Всего	59	5	75	6	54	18	47	31

Источник: [3; 4; 5; 6; 7; 8].

Этап государственного регулирования экспансии китайских банков. К концу 1998 г. все банки, имеющие зарубежные филиалы, предпринимали меры по упорядочению деятельности своих организаций за рубежом и даже ликвидации части из них. В результате к концу 2000 г. многочисленные небанковские кредитные организации были закрыты, большая доля их активов была передана компании по управлению активами Нонг Инь. Правда, в начале XXI в. рыночные условия в Китае и за рубежом улучшились, количество банковских организаций выросло, степень интернационализации банков значительно повысилась. Для этого этапа характерны следующие черты.

1. Если судить по таблице 1, у пяти крупных китайских коммерческих банков количество зарубежных филиалов уменьшилось с 59 в 1998 г. до 54 в 2006 г., потому что это была реорганизация 13 филиалов Банка Китая в Гонконге. И в тот период добавилось 8 филиалов у Торгово-промышленного банка Китая, Строительного банка Китая и Банка коммуникаций, количество дочерних банков Торгово-промышленного банка Китая, Банка Китая, Строительного банка Китая и Банка коммуникаций достигло 18; *иностранн*ые активы продолжительно увеличивались, но пропорция снизилась.

2. Важным способом экспансии стал трансферт прямых инвестиций через сделки слияния и поглощения банков за рубежом. Долгое время Гонконг рассматривался как первый шаг в стратегии развития китайских транснациональных банков. Так, в дополнение к Банку Китая и Банку коммуникаций, имевших многолетнюю историю сделок в Гонконге, свои филиалы здесь открыли Торгово-промышленный, Строительный и Сельскохозяйственный банки Китая еще в 1995 г. С 2000 г. Торгово-промышленный банк Китая и другие коммерческие банки поглощали местные банки Гонконга: в 2000 г. было приобретено 240 млн акций Union Bank of Hong Kong по цене 7,52 гонконгских доллара за акцию, что составило 53,42 % от всего количества акций [9]; в 2006 г. Строительный банк Китая приобрел все акции Bank of America (Азия).

3. Разница по степени интернационализации между разными банками оказалась большой, относительно быстрее развивались Банк Китая и Торгово-промышленный банк Китая. Так, к концу 2006 г. года Банк Китая открыл 32 филиала и 8 дочерних банков в 27 странах и регионах (всего 643 подразделения) и общая сумма активов за рубежом составляла 165,4 млрд долл., что составляло более 30 % общих активов Банка Китая. Торгово-промышленный банк Китая открыл 10 филиалов за рубежом и 8 дочерних филиалов, всего свыше 100 подразделений за рубежом. Строительный банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая и Банк Коммуникаций тоже активно открывали свои подразделения за рубежом, но степень их интернационализации была относительно ниже.

Этап лидерства китайских банков в процессе транснационализации мировой экономики. В то время как в 2008 г. в западных странах произошел финансовый кризис, китайские банки завершали реформу, направленную на акционирование, и соответственно в Китае рос банковский капитал. К концу 2009 г. пять крупных китайских коммерческих банков открыли 47 зарубежных филиалов и 31 дочерний банк (см. таблицу 1).

С увеличением количества зарубежных институтов китайских банков объем активов за рубежом соответственно повышался с каждым годом. По состоянию на конец 2013 г. 18 китайских банков всего открыли 1127 зарубежных институтов в 51 стране различных регионов мира, и общий объем активов составил свыше 1200 млрд долл., т. е. возрос почти в 5,5 раза по сравнению с 2007 г. [10].

По состоянию на конец 2014 г. общий объем активов зарубежных институтов Торгово-промышленного банка Китая достиг 236 млрд долл., увеличившиеся за год на 26,8 млрд долл., т. е. на 12,8 %. А общий объем активов зарубежных институтов Банка Китая достиг 745,1 млрд долл., т. е. они увеличились за год на 18,1 %. Общий объем активов зарубежных институтов Сельскохозяйственного банка Китая, Строительного банка Китая, Банка коммуникаций соответственно

составлял и в этом же году соответственно: 85,37 млрд долл., 170 млрд долл., 100,6 млрд. долл., соответственно темпы роста за год – 47 %, 32,67 % и 11,98 % [11; 12; 13; 14; 15].

В 2014 г. зарубежные институты Торгово-промышленного банка Китая получили чистую прибыль суммой 2,435 млрд долл. США, т. е. возросли за год на 41 %. Зарубежные институты Банка Китая получили чистую прибыль до уплаты налогов в размере 8,656 млрд долл., т. е. возросли за год на 29,9 %, Сельскохозяйственный банк Китая получил чистую прибыль 520 млн долл. США, она возросла за год на 43,6 %. Институты Строительного банка Китая соответственно получили чистую прибыль 4,137 млрд долл. США, она увеличилась более чем на 200 %. Зарубежные институты Банка коммуникаций за целый год получили чистую прибыль в размере 3,622 млрд *китайских юаней*, она выросла на 29,36 %.

Бурный рост прибыли зарубежных институтов пяти ведущих банков свидетельствует об успешности деятельности их зарубежных подразделений и соответственно об уменьшении числа неэффективных филиалов. Так, по имеющимся данным, коэффициент неэффективных зарубежных институтов четырех крупнейших китайских ТНБ составил: у Торгово-промышленного банка Китая – 0,48 %, у Сельскохозяйственного банка Китая – 0,21 %, у Строительного банка Китая – 0,14 % и у Банка Коммуникаций – 0,05 %.

Но степень интернационализации у этих банков повысилась в разной степени.

1. В 2014 г. Торгово-промышленный банк Китая открыл 5 зарубежных институтов, в том числе филиалы в Калгари и Кувейте, создал дочерние банки в Новой Зеландии и Перу; 3 филиала им были открыты в Лондоне, Мьянме и в *Мексике*. Кроме того, этот банк в феврале 2015 г. объявил о завершении покупки 60 % доли Стандарт-банка Южной Африки (The Standard Bank of South Africa) [16]. В настоящее время транснациональная структура Торгово-промышленного банка Китая в основном уже образована в виде 338 зарубежных институтов, размещенных в 41 стране в различных регионах мира.

2. Банка Китая в 2014 г. открыл 2 зарубежных института, в том числе филиал в Рио-де-Жанейро, дочерний банк в Новой Зеландии, а в марте 2015 г. создал филиал и во Вьетнаме. В настоящее время Банк Китая имеет 630 зарубежных институтов, расположенных в 42 странах различных регионов мира [17].

3. В 2014 г. филиал Сельскохозяйственного банка Китая открыл свой филиал в Сиднее, а также были утверждены местными контрольными органами дочерние банки в Люксембурге и Москве. И к концу 2014 г. Сельскохозяйственный банк Китая уже открыл 15 зарубежных институтов в 13 странах и регионах и создал свою зарубежную сеть, охватившую Азию, Европу, Северную Америку и Океанию [18].

4. В свою очередь филиалы Строительного банка Китая функционируют в Макао, Новой Зеландии, Канаде, Австралии и других странах, в частности четыре института уже официально начали операции в Лондоне и Париже. В августе 2014 г. им было приобретено 72 % акций Торгово-промышленного банка Бразилии [19]. В настоящее время под эгидой этого банка 21 зарубежный институт, и он имеет корреспондентские счета в 1470 организациях 138 стран.

5. И наконец, 16 июля 2012 г. в Тайбэе был открыт филиал Банка коммуникаций, а в ноябре 2014 г. – его представительство в Торонто. Кроме того, в мае 2015 года Банк коммуникаций заключил с контролирующим акционером соглашение о том, что планирует купить 80 % доли, которая выпускается на рынке бразильского банка «Вансо ВВМ» [20]. И это первая покупка Банка коммуникаций за рубежом, а также первый шаг на рынке Латинской Америки. В минувшие годы интернационализация Банка коммуникаций развивалась медленно, но банк уже представлял намерение об открытии 3 филиалов в Европе. Уже исходя из этого факта видно, что Банк коммуникаций ускоряет экспансию за рубежом. Им открыты 13 зарубежных институтов в Гонконге, Макао, Нью-Йорке, Токио, Сингапуре, Сеуле, Франкфурте, Хошимине, Лондоне, Сиднее, Сан-Франциско, Тайбэе и Торонто.

Таким образом, можно сделать вывод, что китайские банки весьма активно участвуют в процессе интернационализации мирового финансового рынка, но в то же время в условиях жесткой конкурентной борьбы с американскими, японскими и европейскими ТНБ имеют много проблем на пути их дальнейшего продвижения на мировой финансовый рынок, к числу которых относятся следующие:

1. Имеющийся в распоряжении китайских ТНБ арсенал международных банковских операций и их зарубежная инвестиционная деятельность недостаточны для лидерства на мировом финансовом рынке, к тому же в условиях узкой сферы оказываемых ими услуг и финансовых продуктов их банковские операции до сих пор в основном сосредоточены в традиционной области размещения средств: вкладах, выдаче кредитов и банковских переводах. Поэтому китайские ТНБ должны открыть и расширить деятельность своих зарубежных филиалов.

2. Сложная международная экономическая и финансовая ситуация, влияние кризиса субстандартного ипотечного кредитования и распространение европейского долгового кризиса, нестабильный рост финансовых операций в Азии, на Ближнем и Среднем Востоке, в Южной Африке и т. д., ненормализованное развитие экономики на новых рынках – все это обострило проблемы пребывания на зарубежных рынках и соответственно рост рисков транснациональных операций. Таким образом, китайские банки должны повысить возможность предотвращения рыночных финансовых кризисов, уделять внимание профессиональной подготовке менеджеров в банковской сфере, имеющих стратегический кругозор в предотвращении и преодолении мирового финансового кризиса, для того чтобы контролировать рынок и не допустить кризиса.

Как представляется, перспективы активизации китайских ТНБ на мировом рынке связаны с такими перспективными инвестиционными проектами, как стратегии реализации «Экономического пояса Великого Шелкового пути» и «Морского Шелкового пути», образование Азиатского банка инфраструктурных инвестиций, сотрудничество Китая с африканскими странами. Все это будет способствовать укреплению позиции юаня как мировой денежной валюты и открывает новые возможности в доминировании китайских ТНБ на мировом финансовом рынке.

На фоне замедления темпов экономического роста в Китае можно предполагать, что зарубежная деятельность китайских банков станет новой точкой роста их деятельности.

Ссылки:

1. China National Investment And Guaranty Co., Ltd. [Электронный ресурс]. URL: http://www.guaranty.com.cn/new/view_user.asp?id=9686/ (дата обращения: 02.06.2015).
2. Годовой отчет Народного банка Китая за 2001 год [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/> (дата обращения: 01.06.2015).
3. Годовой отчет Народного банка Китая за 2001, 2002, 2006 и 2009 годы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pbc.gov.cn/> (дата обращения: 01.06.2015).
4. Годовой отчет Банка Китая за 2002, 2006 и 2009 годы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.boc.cn/> (дата обращения: 01.06.2015).
5. Годовой отчет Торгово-промышленного банка Китая за 2002, 2006 и 2009 годы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.icbc.com.cn/icbc/> (дата обращения: 01.06.2015).
6. Годовой отчет Сельскохозяйственного банка Китая за 2002, 2006 и 2009 годы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.abchina.com/cn/> (дата обращения: 01.06.2015).
7. Годовой отчет Строительного банка Китая за 2002, 2006 и 2009 годы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ccb.com/> (дата обращения: 01.06.2015).
8. Годовой отчет Банка коммуникаций за 2002, 2006 и 2009 годы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bankcomm.com/> (дата обращения: 01.06.2015).
9. Годовой отчет Торгово-промышленного банка Китая за 2000 год [Электронный ресурс]. URL: <http://www.icbc-ltd.com/> (дата обращения: 02.06.2015).
10. Официальный сайт Ассоциации китайских банков [Электронный ресурс]. URL: <http://www.china-cba.net/> (дата обращения: 02.06.2015).
11. Годовой отчет Банка Китая за 2014 год [Электронный ресурс]. URL: <http://www.boc.cn/> (дата обращения: 01.06.2015).
12. Годовой отчет Торгово-промышленного банка Китая за 2014 год [Электронный ресурс]. URL: <http://www.icbc.com.cn/icbc/> (дата обращения: 01.06.2015).
13. Годовой отчет Сельскохозяйственного банка Китая за 2014 год [Электронный ресурс]. URL: <http://www.abchina.com/cn/> (дата обращения: 01.06.2015).
14. Годовой отчет Строительного банка Китая за 2014 год [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ccb.com/> (дата обращения: 01.06.2015).
15. Годовой отчет Банка коммуникаций за 2014 год [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bankcomm.com/> (дата обращения: 01.06.2015).
16. Официальный сайт Стандарт-банка Южной Африки [Электронный ресурс]. URL: <http://www.standardbank.com/> (дата обращения: 02.06.2015).
17. Официальный сайт Банка Китая [Электронный ресурс]. URL: <http://www.boc.cn/> (дата обращения: 02.06.2015).
18. Официальный сайт Сельскохозяйственного банка Китая [Электронный ресурс]. URL: <http://www.abchina.com/cn/> (дата обращения: 02.06.2015).
19. Официальный сайт Строительного банка Китая [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ccb.com/> (дата обращения: 02.06.2015).
20. Financial Times [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ftchinese.com/story/001062128> (дата обращения: 02.06.2015).

References:

1. *China National Investment And Guaranty Co., Ltd.* 2015, retrieved 01 June 2015, <http://www.guaranty.com.cn/new/view_user.asp?id=9686/>.
2. *Annual Report of National Bank of China for the year 2001* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.pbc.gov.cn/>>.
3. *Annual Report of National Bank of China in 2001, 2002, 2006 and 2009* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.pbc.gov.cn/>>.
4. *Annual Report of the Bank of China for 2002, 2006 and 2009* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.boc.cn/>>.
5. *Annual Report Industrial and Commercial Bank of China for 2002, 2006 and 2009* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.icbc.com.cn/icbc/>>.
6. *Annual report of the Agricultural Bank of China for 2002, 2006 and 2009* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.abchina.com/cn/>>.

7. *Annual report of the China Construction Bank in 2002, 2006 and 2009* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.ccb.com/>>.
8. *Annual Report of the Bank of Communications for 2002, 2006 and 2009* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.bankcomm.com/>>.
9. *Annual Report Industrial and Commercial Bank of China for the year 2000* 2015, retrieved 02 June 2015, <<http://www.icbc-ltd.com/>>.
10. *The official website of the Association of Chinese banks* 2015, retrieved 02 June 2015, <<http://www.china-cba.net/>>.
11. *The annual report of the Bank of China for 2014* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.boc.cn/>>.
12. *Annual report of Industrial and Commercial Bank of China for 2014* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.icbc.com.cn/icbc/>>.
13. *Annual report of the Agricultural Bank of China for 2014* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.abchina.com/cn/>>.
14. *Annual report of the China Construction Bank for 2014* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.ccb.com/>>.
15. *Annual Report of the Bank of Communications in 2014* 2015, retrieved 01 June 2015, <<http://www.bankcomm.com/>>.
16. *Official site of Standard Bank of South Africa* 2015, retrieved 02 June 2015, <<http://www.standardbank.com/>>.
17. *The official website of Bank of China* 2015, retrieved 02 June 2015, <<http://www.boc.cn/>>.
18. *The official website of the Agricultural Bank of China* 2015, retrieved 02 June 2015, <<http://www.abchina.com/cn/>>.
19. *Official site of the China Construction Bank* 2015, retrieved 02 June 2015, <<http://www.ccb.com/>>.
20. *Financial Times* 2015, retrieved 02 June 2015, <<http://www.ftchinese.com/story/001062128>>.