

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Развитие банковского сектора как фактор конкурентоспособности экономики Китая (на примере «Народный банк Китая»)

УДК: 336.71:005.332.4(510)

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ61	Янь Иньбинь		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Недоспасова О.П.	д.э.н.		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Черепанова Н.В.	к.э.н.		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Программист	Долматова А.В.			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Г.А.	д.э.н.		

**ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП 38.03.01
ЭКОНОМИКА**

38.03.01 Экономика

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	Принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.

Код	Результат обучения
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	Организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель ООП
Барышева Г.А.

_____ (Подпись) _____ (Дата) _____ (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБ61	Янь Иньбинь

Тема работы:

Развитие банковского сектора как фактор конкурентоспособности экономики Китая (на примере «Народный банк Китая»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	62-5/с от 02.03.2020

Срок сдачи студентом выполненной работы:	18.06.2020г.
--	--------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<p>Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Учебная и научная литература по проблемам конкурентоспособности 2. Данные производственной и преддипломной практики 3. Данные учебно-исследовательской работы студента 4. Статьи в печатных периодических изданиях 5. Статьи в электронных изданиях 6. Официальный сайт Народного банка Китая
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Изучить особенности формирования конкурентоспособности на рынке банковских услуг в современной экономике. 2. Выявить специфику конкурентоспособности в сфере банковских услуг на различных этапах социально-экономического развития экономики Китая. 3. Исследовать формирование конкурентоспособности на рынке банковских услуг Китая на примере Народного банка Китая. 5. Изучит вопросы корпоративной социальной ответственности
<p>Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i></p>	<p>Таблица 1 – Этапы развития банковской системы Китая в период реформ Таблица 2 – Общая сумма активов и пассивов пяти основных банковских финансовых учреждений и их доля Таблица 3 – CR4 и CR8 основных показателей банковской отрасли Китая с 2010 по 2016 год Таблица 4 – Показатели основных стран на 1000 банков Таблица 5 –PEST-анализ Таблица 6 –Качественный анализ рисков</p>
<p>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i></p>	
<p>Раздел</p>	<p>Консультант</p>

Формирование конкурентоспособности на рынке банковских услуг в современной экономике	Недоспасова О.П.
Специфика конкурентоспособности в сфере банковских услуг на различных этапах социально-экономического развития экономики Китая	Недоспасова О.П.
Формирование конкурентоспособности на рынке банковских услуг Китая (на примере Народного банка Китая)	Недоспасова О.П.
Корпоративная социальная ответственность	Черепанова Н.В.

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	15.02.2020
---	-------------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Недоспасова О.П.	д.э.н.		15.02.2020

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ61	Янь Иньбинь		15.02.2020

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»**

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБ61	Янь Иньбинь

Школа	Инженерного предпринимательства		-
Уровень образования	Бакалавр	Направление	38.03.01 Экономика, профиль «Экономика предприятий и организаций»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу) - чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера) 	<p>Рабочее место в организации располагается в здании, в офисном помещении, имеет достаточную освещенность, хорошую степень проветриваемости. Каких-либо вредных проявлений факторов производственной среды выявлено не было.</p>
<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<p>1. «Трудовой кодекс КНР»: http://www.mohrss.gov.cn/SYrlzyhshbzb/zcf/g/flfg/fl/201605/t20160509_239643.html</p>

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<ul style="list-style-type: none"> • Принципы корпоративной культуры; • Системы социальных гарантий организации (льготы, пособия, премия, дополнительные отпуска и т.д.); • Развитие человеческого капитала в организации. <p>Оплата страхования сотрудников и реализация курортно-оздоровительных процедур.</p>
<p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность. 	<p>В работе были рассмотрены следующие факторы внешней среды:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мероприятия, организуемые в рамках содействия охране окружающей среды; • Мероприятия, проводимые в рамках благотворительности и партнерства; • Взаимодействие с местным сообществом.
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности 	
<p>Перечень графического материала:</p>	<p>Таблица 7 – Стейкхолдеры «Народный банк Китая»</p> <p>Таблица 8 – Структура программ КСО</p> <p>Таблица 9 – Затраты на мероприятия КСО</p>

<p>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</p>	<p>15.02.2020г.</p>
--	----------------------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Черепанова Н.В.	к.ф.н.		15.02.2020

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗББ1	Янь Иньбинь		15.02.2020

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 94 страницы, 9 таблиц, 1 формулу, 40 использованных источника.

Ключевые слова: коммерческие банки, конкурентоспособность, анализ, управление конкурентоспособностью, методы оценки конкурентоспособности, банковская система.

Объектом исследования является: управление конкурентоспособностью на примере Народного банка Китая.

Предметом исследования являются: процессы повышения конкурентоспособности рынка банковских услуг Китая на примере Народного банка Китая.

Цель работы – изучение процессов и факторов, обеспечивающих повышение конкурентоспособности на рынке банковских услуг Китая на примере Народного банка Китая.

В результате исследования: сформированы выводы, которые могут быть применены для совершенствования системы управления конкурентоспособностью Народного банка Китая.

Практическое значение: предлагаемые мероприятия позволят повысить конкурентоспособность Народного банка Китая

Оглавление

Введение	12
1 Формирование конкурентоспособности на рынке банковских услуг в современной экономике	15
1.1 Определение конкурентоспособности, классификация видов и форм конкурентоспособности	15
1.2 Особенности и противоречия, возникающие при формировании конкурентоспособности в секторе банковских услуг	20
1.3 Мониторинг конкурентоспособности на рынке банковских услуг: анализ мирового опыта	27
2 Специфика конкурентоспособности в сфере банковских услуг на различных этапах социально-экономического развития экономики Китая	36
2.1 Структуры и этапы формирования системы банковских услуг в экономике Китая	36
2.2 Современные черты китайской системы банковских услуг	46
2.3 Оценка степени зрелости системы конкурентоспособности организаций в банковском секторе Китая	50
3 Формирование конкурентоспособности на рынке банковских услуг Китая (на примере Народного банка Китая)	59
3.1 Общая характеристика Народного банка Китая	59
3.2 Основные направления формирования конкурентных преимуществ коммерческого банка	69
3.3 Перспективы усиления конкурентных преимуществ коммерческого банка в условиях усиления конкуренции на мировом рынке	71
4 Социальная ответственность	76
4.1 Анализ факторов внутренней социальной ответственности	78
4.2 Анализ факторов внешней социальной ответственности	81
4.3 Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности	82

Заключение	86
Список использованных источников	88

Введение

В настоящее время мировая экономика является очень сложной и динамичной системой, которая объединяет более 200 различных стран. В мировой экономике за последние несколько десятков лет произошли значительные перемены: мировое хозяйство приобрело новый социально-экономический облик, поменялся состав развитых стран, некоторые территориально-хозяйственные образования достигли уровня социально-экономического развития индустриальных государств. Прошедшие перемены в облике мирового хозяйства отразились в соотношении экономических сил между государствами и подсистемами. Данные изменения в структуре и функционировании мирового хозяйства повлекли за собой глобализацию производительных сил, ускорение процессов интернационализации, основой которых является международное перемещение предпринимательского капитала. В настоящее время именно международные организации и внешнеэкономическая деятельность организаций стали одним из основных структурообразующих факторов мировых хозяйственных отношений, и их изучение способствует более полному пониманию особенностей действия правил в международном менеджменте.

Одновременно с этим в современном мире резко повышается уровень конкурентной борьбы не только между различными организациями, но и внутри государств и между странами. Данная тенденция обусловлена особенностями финансового кризиса, снижением платежеспособности и уровня спроса граждан, экономической политикой, и многими другими факторами. В данных условиях выживают наиболее сильные организации и страны, которые борются за клиентов в сложившихся условиях. Именно поэтому устойчивость и эффективность деятельности современных организаций требует поиска путей того как повысить конкурентоспособность

продукции и услуг с помощью изучения, анализа и совершенствования их экономических и потребительских характеристик.

Объективной реальностью становится глобализация хозяйственной деятельности, что подтверждается в периоды кризисов снижением производственных объемов продукции и услуг предприятиями разных отраслей, снижением спроса на продукцию и услуги, ухудшением финансового положения организаций. Для этого необходимо использовать новый подход к методам и технологиям, применяемым в управленческих системах. Специфические проблемы, возникающие в условиях ужесточения конкуренции, ставят главной задачей современных организаций поиск новых факторов повышения конкурентоспособности экономики различных стран. При этом достаточно интересно развитие банковского сектора как фактор конкурентоспособности экономики Китая, одной из наиболее экономически успешных стран мира.

Для того чтобы быть успешными, каждая организация банковского сектора Китая предпринимает определенные шаги по оптимизации своей деятельности. К данным мероприятиям относятся управление системами производства наличие развитой структуры управления, мероприятия по совершенствованию продукции и услуг, управление процессами организации. Именно этим обусловлена актуальность темы данной выпускной квалификационной работы, то есть необходимостью изучения процесса управления конкурентоспособностью экономики Китая на примере банковской сферы.

Объект выпускной квалификационной работы – Народный банк Китая.

Предмет выпускной квалификационной работы – процессы повышения конкурентоспособности рынка банковских услуг Китая на примере Народного банка Китая.

Цель выпускной квалификационной работы – изучение процессов и факторов, обеспечивающих повышение конкурентоспособности на рынке банковских услуг Китая на примере Народного банка Китая.

Для достижения поставленной цели работы необходимо решение следующих задач:

- дать определение конкурентоспособности, рассмотреть основные варианты классификации видов и форм конкурентоспособности;
- выявить современные черты китайской системы банковских услуг;
- проанализировать перспективы усиления конкурентных преимуществ коммерческого банка в условиях усиления конкуренции на мировом рынке.

В работе применяются следующие основные методы: метод аналогий, логический метод, анализ и синтез, индукция и дедукция.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных литературы и приложений. В первой главе изучено формирование конкурентоспособности на рынке банковских услуг в современной экономике. Во второй главе проведен анализ специфики конкурентоспособности в сфере банковских услуг на различных этапах социально-экономического развития экономики Китая. В третьей главе описано формирование конкурентоспособности на рынке банковских услуг Китая (на примере Народного банка Китая).

Результаты, полученные в ходе выпускной квалификационной работы, могут быть применены для совершенствования системы управления конкурентоспособностью Народного банка Китая.

1 Формирование конкурентоспособности на рынке банковских услуг в современной экономике

1.1 Определение конкурентоспособности, классификация видов и форм конкурентоспособности

Вопросы конкуренции и конкурентоспособности всегда находились в центре внимания экономической науки и практики, еще до формирования экономических наук экономисты на практике начали изучать вопросы конкуренции и формирования своих конкурентных преимуществ. Понятие конкуренции является двусмысленным, и поэтому его общее определение не существует. Конкуренция (Лат. *Concurrere* – сбегать, сталкиваться, соперничать) – это соперничество, за наиболее выгодные условия производства и продажи товаров с целью получения максимальной прибыли. В то же время конкуренция является также механизмом автоматического регулирования доли социального производства.

Функции конкуренции: регулирующая, инновационная, контролирующая, распределительная, аллокационная, адаптационная.

Виды конкуренции: совершенная, несовершенная. Совершенная конкуренция предполагает, что большое количество производителей предлагает на рынке идентичный товар. Несовершенная конкуренция бывает монополистической конкуренции или в форме олигополии.

Олигополия – это тип несовершенной конкуренции, при котором небольшое количество производителей предлагают на рынке идентичный или диверсифицированный товар.

Понятие конкуренции тесно связано с понятием конкурентоспособности. Это понятие не новое в экономической литературе. Классическая политическая экономия говорит о конкурентоспособности; данная концепция была впоследствии разработана многими экономистами. Это центральная концепция современной теории и практики управления. Что

касается вопроса о том, почему потребители выбирают конкретный продукт, то его критерии и ответы на вопросы о том, как убедить его выбрать конкретный продукт или услугу, связаны с понятием конкурентоспособности. Финикийские бизнесмены, владельцы средневековых заводов и руководители промышленных предприятий, а также управляющие современными предприятиями также ищут новые факторы конкурентоспособности. Одним из первых исследователей конкуренции в экономической теории стал А. Смит. Его оценка роли конкуренции в экономическом развитии общества была весьма высока. Нужно обозначить, собственно, что созданию научной теории конкурентоспособности содействовали работы Майкла Портера, и, до этого всего, его концепция ценности товара для потребителя. М. Портер напрямую связал факторы конкурентоспособности с нововведениями, которые порождают конкурентоспособные преимущества.

Конкурентоспособность является одним из основных факторов развития предприятий и общества в целом и имеет научную и практическую ценность. Среди стран, которые обладают конкурентными преимуществами и являются технологическим ядром международного сообщества, лидируют Соединенные Штаты, Япония, Германия, Великобритания, Франция и другие страны¹. В центре внимания экономической науки и практики всегда находились концепции конкуренции с вопросами–конкурентоспособности. Еще до формирования экономических наук экономисты на практике начали изучать проблемы конкуренции и формирования своих конкурентных преимуществ.

Конкурентоспособность является одним из основных факторов развития предприятий и общества в целом и имеет научную и практическую ценность.

В узком смысле он позволяет выявить количественные и качественные характеристики продукции, производимой производителем, которые соответствуют средним показателям стоимости и качества поставляемых на

¹ Портер М.Э. Конкурентное преимущество: учебник / Портер М.Э. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2015.

рынок товаров. Чем ниже средние индивидуальные затраты на товары и выше их потребительские характеристики, тем выше уровень конкурентоспособности товаропроизводителя. То, насколько конкурентоспособно предприятие, зависит и от конкурентоспособности индивидов, которые формируют продукт данного предприятия. Любое предприятие, будь то транснациональная корпорация или мелкая региональная компания, становится участником мировой конкурентной борьбы, для которой все границы очень условны. Конкурентоспособность предприятия следует рассматривать как уровень эффективности использования хозяйствующим субъектом экономических ресурсов относительно их использования конкурентами. Конкурентоспособность – явление относительное. Одно предприятие может быть конкурентоспособным только по отношению к другому. Относительность этого понятия просматривается и в следующем: успешно конкурирующее на одних рынках предприятие может быть неконкурентоспособным на других. Под конкурентоспособностью в широком смысле понимается количественная и качественная характеристика показателей, определяющих социально-экономическое развитие страны и потенциал дальнейшего ее роста и совершенствования.

По мнению доктора экономических наук, профессора Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации А.Ю. Юданова, конкурентоспособность является "привлекательностью предприятий (товаров, услуг) для потребителей, которые действительно покупают товары"². Кроме того, конкурентоспособность не связана с уникальностью самого продукта, а связана с его привлекательностью для покупателей.

Профессор Г.Л. Багиев было дано следующее определение конкурентоспособности предприятий: "конкурентоспособность является реальной или потенциальной способностью предприятия, которая, учитывая

² Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика: учебно-практическое пособие. – М.: «ГНОМ-ПРЕСС», 2016. – С. 47.

его способность проектировать, производить и продавать продукцию на конкретных условиях, является более привлекательной для потребителей и для их ценовых характеристик, чем для конкурентов"³.

В настоящее время принято различать конкурентоспособность предприятия и товара (услуги). Л.А. Данченко под конкурентоспособностью предприятия предполагают, что их потенциал может быть сохранен или расширен в конкурентной среде. Конкурентоспособность продукции - это способность реализовывать продукцию на рынке при наличии аналогичной продукции. Он определяется характеристиками продукции: цена, уровень качества, сервис. Этот продукт является конкурентоспособным, а его потребительские сложности и стоимостные характеристики определяют его успех на рынке, т.е. конкурентоспособность продукции представляет собой комплексный показатель, отражающий степень эффективности многих факторов: конструкторских бюро, производственная деятельность компаний, их союзников, маркетинговых услуг, посредников и многих других факторов.⁴

Доктор экономических наук, профессор, академик Академии проблем качества Российской Федерации Р.А. Фатхутдинов определяет конкурентоспособность как атрибут объекта, характеризующийся фактическим или потенциальным удовлетворением конкретных потребностей по сравнению с аналогичными объектами, представленными на конкретном рынке. Конкурентоспособность на рынке определяет способность выдержать конкуренцию с аналогичными объектами. Конкурентоспособность объекта зависит от признака сегментации стратегического рынка, который формируется на рынке или в группе потребителей. Если не указано конкурирующий рынок какого - либо объекта, то это означает, что данный объект является наиболее современной глобальной моделью⁵.

³ Багиев Г.Л. Маркетинг: учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2015. – С. 102.

⁴ Данченко Л.А. Маркетинг: учебно-практическое пособие. – М.: Омега-Л, 2016. – С. 28.

⁵ Фатхутдинов Р.А. Конкурентоспособность организации в условиях кризиса. Экономика, маркетинг, менеджмент. – М.: ИНФРА-М, 2018. – С. 227.

В условиях глобализации и формирования информационного общества конкурентоспособность предприятий определяется сочетанием трех факторов: финансовое положение, стабильность функционирования и уровень развития производственных систем предприятий. Показатели конкурентоспособности предприятий включают: внешний вид (двери, вывески, витрины и шкафы); внутреннюю (эстетический дизайн торгового зала, дизайн рекламы); показ товаров в торговом холле; техническое расположение торговых залов; качество и количество торговых услуг; целостность ассортимента, культуру услуг, качество товаров, цены на товары, имидж компании.

Можно сделать вывод о том, что восемь из перечисленных показателей характеризуют культуру торговли, такие показатели как качество товаров и цена товаров – привлекательность товара, а последний показатель – репутацию и популярность предприятия.

Конкурентоспособность предприятий имеет как основные, так и второстепенные факторы. К их основным факторам относятся качество и цена товаров, ассортимент и местонахождение предприятий. К числу дополнительных факторов относятся: демонстрация товаров; квалификация и доброжелательность персонала; наличие дополнительных услуг; атмосфера; распространение рекламных и информационных листовок; проведение специальных рекламных кампаний; предоставление скидок или поощрительных карточек и т.д. При оценке конкурентоспособности предприятий необходимо учитывать как основные, так и второстепенные факторы.

Американский экономист М. Портер выделяет следующие основные рыночные силы, которые влияют на уровень конкуренции на рынке ⁶:

- барьеры на пути выхода на рынки (инвестиции, лицензии, ноу-хау);
- ценовая власть потребителей;

⁶ Портер М.Э. Конкурентное преимущество: учебник. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2015. – С. 121.

- ценовая власть поставщиков;
- угроза заменителей услуг и товаров;
- степень конкуренции имеющихся фирм (структура отрасли, условия спроса).

Таким образом, мы можем сделать вывод о том, что конкурентоспособность является атрибутом того или иного объекта и что ее отличительной чертой является фактическое или потенциальное удовлетворение конкретных потребностей по сравнению с аналогичными объектами, представленными на конкретном рынке. Этот показатель отражает не только привлекательность конкретных организаций, но и качество товаров и услуг, которые являются привлекательными для потенциальных потребителей. Высокая конкурентоспособность отдельных организаций позволяет им эффективно функционировать в условиях рыночной экономики. При оценке конкурентоспособности предприятий обычно выбираются показатели и факторы конкурентоспособности. Поэтому, мы можем сделать вывод о том, что конкурентоспособность состоит из комплекса показателей, которые определяют привлекательность предприятий для потребителей.

1.2 Особенности и противоречия, возникающие при формировании конкурентоспособности в секторе банковских услуг

Основные характеристики конкурентоспособности банка в основном отражены в следующих пяти аспектах⁷.

1. Конечная ценность. В конечном счете, конкурентное преимущество заключается в ценности, которую может иметь компания, в то время как главная конкурентоспособность другой стороны заключается в ее стратегической ценности, которая будет иметь два значения. Первое - создать долгосрочное конкурентное преимущество для самого банка, что может

⁷ Пэн Бин, определение коммерческого банка [N]. Журнал Пекинского университета (издание «Философия и социальные науки»). 2017. 1.

снизить стоимость банка и повысить эффективность банка. Помогите клиентам реализовать свои долгосрочные ключевые заинтересованные стороны и предоставить пользователям защиту стоимости, добавленную стоимость и создание стоимости. Эта стратегическая ценность промышленных коммерческих банков имеет скрытые особенности, она включает в себя самосовершенствование и реализацию ценности клиента и привлекает процесс создания стоимости в процессе клиента.

2. Уникальность. Основная конкурентная сила, необходимая банкам, накапливается и осаждается в ходе долгосрочной деловой практики, и ее нелегко скопировать, воспроизвести и заменить другими конкурентами. Обладает характеристиками невозпроизводимости, имитации и незаменимости. В этом уникальность основной конкурентоспособности коммерческих банков⁸. Эта уникальность основана, по крайней мере, на накоплении следующих трех аспектов. (1) Уникальные организационные характеристики и техническая база, а также особая траектория развития, выделенная таким образом. В долгосрочном специфическом процессе развития коммерческие банки продолжают изменять свои организации, чтобы сформировать организационные преимущества, и продолжают накапливать технологии, чтобы сформировать уникальный путь развития, который не может имитировать другие банки. (2) Уникальный режим работы банка, правила и нормы и методы продаж. В ходе процесса долгосрочного развития коммерческие банки постоянно создавали и обновляли операционные модели, правила и положения, а также формировали внутреннюю организационную напряженность и конкурентоспособность. (3) Общие понятия, способности, качества и поведение сотрудников, сформированные банком в процессе долгосрочного развития. Поскольку работники коммерческих банков признают идеи, этические правила и ценности банка, они должны формировать общую концепцию и поведение в процессе долгосрочного

⁸ Се Синьчжоу, Конкурентная стратегия и конкурентное преимущество, первое издание в октябре 2001 года. Пекин: Издательство Хуасия, 2001, стр. 3.

развития. Этот вид накопления развивается в определенной степени, образуя своего рода накопление знаний и трансформируя накопление основной конкурентоспособности. Это также трудно для других банков для копирования и подражания.

3. Пластичность. Основная конкурентоспособность коммерческого банка может помочь банку энергично призвать банк разрабатывать новые продукты и услуги на основе существующих продуктов и услуг. Удовлетворять различные реальные потребности и потенциальные потребности клиентов. Это расширяемость основной конкурентоспособности коммерческих банков. Основная конкурентоспособность вносит важный вклад в ценность конечного продукта или услуги. Имеет потенциал для поддержки нескольких конечных продуктов или услуг. Расширяемость, воплощенная в этом потенциале, может определяться основными технологиями, основными продуктами и услугами банка. Банк обладает огромным потенциалом доступа к нескольким рынкам и экономит время и затраты на разработку новых продуктов и предоставление новых услуг. Гибкость основной компетенции коммерческого банка может позволить банку получить преимущество в потенциальной рыночной конкуренции.

4. Системная интеграция. Основа конкурентоспособности коммерческого банка – это объединенная сила, сформированная на основе систематической интеграции различных элементов внутри банка, которая представляет собой органическое целое из внутренних технологий банка, навыков сотрудников, качества и различных знаний. Это процесс уточнения и сублимации множества способностей для формирования основной конкурентоспособности. По сути, это процесс постоянной оптимизации и интеграции внутренних ресурсов банка. Этот процесс является не только улучшением способностей различных сторон банка, но, что более важно, интеграцией и улучшением всех аспектов способностей.

5. Динамичность. Конкурентоспособность коммерческого банка - это интеграция банковских возможностей, а также продукт и проявление

различных институциональных факторов внутри банка, сотрудников и внешней среды в различных условиях. Как только внутренние факторы, структура сотрудников и внешние факторы изменяются, соответственно изменяется исходная базовая конкурентоспособность банка, что свидетельствует о волатильности и нестабильности базовой конкурентоспособности коммерческих банков или усиление базовой конкурентоспособности, либо прочность ядра ослаблена. В частности. Доходность, уровень операционного управления и адаптивность коммерческих банков могут отражать динамические характеристики основной конкурентоспособности.

В долгосрочном развитии коммерческих банков есть много факторов, которые влияют на основную конкурентоспособность коммерческих банков. Например, технология, продукт, человек, услуга, управление, система, организация и т. Д. Среди этих факторов основными факторами, влияющими на основную конкурентоспособность коммерческих банков, являются следующие:

1. Знания. Знание здесь относится к двум аспектам знания. Инновация внутренних знаний банка и приобретение внешних знаний. Внутри банка это проявляется главным образом в контроле знаний сотрудников и инновациях в знаниях. Этот вид знаний часто отражается в технических и управленческих возможностях банка. Многие люди думают, что знания являются источником основной конкурентоспособности, потому что эти знания будут постепенно превращаться в инновационную силу банка посредством внутреннего обмена и взаимного обучения. Здесь особенно важно то, что владение знаниями и структура лиц, принимающих решения и управляющих банка, в определенной степени оказывает решающее влияние на инновации банка.

2. Информационные технологии. Развитие информационных технологий все больше меняет методы работы предприятий и их рабочую среду. Информация, полученная с помощью технологии передачи компьютерных данных, автоматизации производства и другого

соответствующего оборудования и услуг, влияет на конкуренцию тремя важными способами. Первый способ - изменить структуру промышленности. В то же время изменить правила конкурса. Информационные технологии в основном достигаются путем изменения четырех факторов в структуре промышленности: существующих предприятий, поставщиков, клиентов и их заменителей. С популяризацией корпоративных информационных технологий информационные технологии меняют отношения между автоматизацией конкурентного масштаба и отказоустойчивостью. Крупномасштабное производство больше не является необходимым условием для развития автоматизации. Автоматизация и гибкость могут быть достигнуты одновременно и изменить конкуренцию между конкурентами. Второй метод позволяет предприятиям по-новому превосходить конкурентов, создавая тем самым конкурентное преимущество. Информационные технологии могут создавать преимущества в снижении затрат, повышении дифференциации и изменении конкуренции, а также могут изменять отношения между масштабами конкуренции и конкурентными преимуществами.

3. Рабочий механизм. Операционный механизм является важной частью системы управления и важным фактором конкурентоспособности банков. Хороший операционный механизм может создать наилучшее сочетание талантов, продуктов и рынков. Тем самым превращая знания банка в выгодные услуги и продукты. Чтобы дать банкам возможность получить постоянную конкурентную силу и преимущества.

4. Культура и этика. Корпоративная культура банка позволила банку получить бесконечный поток основных конкурентных преимуществ и растущий духовный импульс банка. Корпоративная культура банков имеет характеристики стабильности и проницаемости. Позволить банкам поддерживать высокую конкурентоспособность. Это привело к очевидной не имитации основной конкурентоспособности различных банков, что может объяснить, почему все больше и больше людей осознают корпоративную

культуру банков, а финансовая этика является основной конкурентоспособностью банков.

Конкурентоспособность организации зависит от конкурентоспособности ее продукции. Конкурентоспособность предприятий отражает их способность и динамику адаптации к изменяющимся условиям конкуренции.

Для комплексной оценки конкурентоспособности предприятий необходим системный, комплексный и нормативный подход. С точки зрения системного подхода необходимо отдельно оценивать внешние условия и факторы внутренней структуры системы (внешние и внутренние факторы). С точки зрения комплексного подхода при оценке конкурентных преимуществ следует учитывать технические, правовые, рыночные, научные, экономические, организационные, психологические и другие аспекты, обеспечивающие конкурентоспособность, и их взаимодействие. Применение нормативных методов оценки будет стимулировать организацию к количественному распределению и мониторингу конкретных факторов, преимуществ конкретных целевых групп. Для оценки конкурентоспособности банковский обычно используются сравнительные показатели рентабельности, производительности труда.

В условиях рыночной экономики указанная эффективность деятельности предприятия выражается через рентабельность продукции, определяемую отношением прибыли к необходимым для ее получения затратам. Использование метода оценки эффективности с поправкой на риск (RAPM) для всестороннего учета прибыльности банков стало обычной практикой для международных продвинутых банков⁹.

Для оценки конкурентоспособности банков могут также использоваться следующие методы¹⁰.

⁹ Бадмаева Э.С., Муханова И.Н. Основы управления финансовыми рисками банка // В сборнике: перспективы развития науки в современном мире сборник статей по материалам XIII международной научно-практической конференции. Уфа, 2018. С. 9-15.

¹⁰ Лазаренко, А. А. Методы оценки конкурентоспособности / А. А. Лазаренко. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2014. — № 1 (60). — С. 374-377. — URL: <https://moluch.ru/archive/60/8754/> (дата

1. Матричные методы. Основой методики является анализ конкурентоспособности, который учитывает жизненный цикл банковской услуги. Оценка заключается в анализе матрицы, которая построена как система координат: по горизонтали находятся темпы роста (либо сокращения) объема банковских продаж; по вертикали находится относительная доля банка на рынке. Более конкурентоспособными являются те банки, которые владеют значительной долей на быстрорастущем рынке банковских услуг. Среди преимуществ метода можно отметить, что при наличии данных об объемах реализации банковских услуг и относительной доле рынка конкурирующих компаний, данный метод может обеспечивать высокую адекватность оценки конкурентоспособности. Недостатками метода является то, что он исключает анализ причин того, что происходит и при его использовании осложняется разработка управленческих решений, а также требуется наличие корректной маркетинговой информации, что влечет за собой необходимость проведения соответствующих исследований.

2. Методы, которые основаны на теории эффективной конкуренции. Исходя из данной теории, более конкурентоспособными считаются те банки, в которых наиболее оптимальным способом организована деятельность всех подразделений и служб банковской организации. На показатели эффективности деятельности каждой из служб влияет значительное количество факторов – ресурсов банка. Оценка эффективности деятельности каждого из подразделений банка предполагает анализ и оценку эффективности использования банком данных ресурсов. В основе подхода находится оценка групповых показателей конкурентоспособности (критериев конкурентоспособности). Сутью подхода является оценка способностей банка по обеспечению собственной конкурентоспособности. Каждая из созданных в ходе предварительного анализа способностей банка по достижению определенных конкурентных преимуществ подлежит оценке экспертами с позиции имеющихся ресурсов. При этом такие характеристики как состав и

структура оцениваемых конкурентных преимуществ значительно варьируется в зависимости от различных методик: от показателей себестоимости банка и его финансовой устойчивости до способности банка адаптироваться к изменениям внутренней и внешней среды. В дальнейшем, исходя из выбранного метода, для оценки конкурентоспособности банка полученные оценки экспертов подвергаются математической обработке. Наиболее часто показатель конкурентоспособности банка вычисляется путем нахождения средневзвешенного значения из всех полученных оценок экспертов с учетом того удельного веса, который был отведен каждой из оцененных особенностей в достижении конкурентных преимуществ банка.

3. Комплексные методы. Оценка конкурентоспособности банковской организации в рамках данных методов осуществляется на основании определения не только текущей конкурентоспособности банка, но и потенциальной конкурентоспособности банка. В основе данного подхода находится утверждение, что конкурентоспособность банка является интегральной величиной по отношению к текущей конкурентоспособности банка и его конкурентному потенциалу. Показатели текущей и потенциальной конкурентоспособности и их соотношение в рамках изучения интегрального показателя конкурентоспособности банка в зависимости от применяемого метода могут значительно варьироваться.

Таким образом, можно констатировать, что с помощью методов оценки конкурентоспособности можно оценить множество показателей конкурентоспособности банка. В данной работе изучены основные методы, с помощью которых можно оценить конкурентоспособность и привлекательность услуг определенной банковской организации.

1.3 Мониторинг конкурентоспособности на рынке банковских услуг: анализ мирового опыта

Механизмы регулирования конкурентоспособности банковских услуг предполагают такое управление системой, что приведет к повышению конкурентоспособности и привлекательности банковских услуг. Как правило, конкурентоспособность банковских услуг зависит от общего функционирования банка, а также от совершенства используемой технологии, квалификации маркетинговых услуг, эффективного управления и многих других экономических и технических параметров банка¹¹.

Многие банки понимают важность конкурентоспособности приступили к разработке определенной политики для ее обеспечения и эффективного управления. Необходимость изучения конкурентоспособности банковских услуг обусловлена следующими важными моментами:

- категория «конкурентоспособность» выражает экономические, научно-технические, организационно-управленческие, кадровые, производственные и иные ресурсы не только отдельной продукции, но и организации в целом;

- банковская конкуренция обладает определенными особенностями, к которым относятся большая интенсивность, чем в сфере промышленности, конкурентами банков являются не только банки, но и нефинансовые организации, и небанковские кредитные институты, внутриотраслевая конкуренция является видовой, что обусловлено дифференциацией банковского продукта; банковские услуги являются взаимозаменяемыми, однако не имеют других внешних заменителей, ценовая конкуренция ограничена и в связи с этим появляются проблемы с качеством банковских продуктов и услуг, а также с качеством их рекламы;

- изменения в национальной хозяйственной системе Китая оказались настолько быстрыми и радикальными, что наука не успела тщательно осмыслить новые реалии. Как результат – конкуренция и

¹¹ Банковский менеджмент: учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов. – М: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – С. 64.

конкурентоспособность не привлекали к себе большого внимания из-за инфляции и банковских кризисов.

Конкурентоспособность банковской продукции (услуг) понимается как одна из характеристик, отражающая различия между банковскими услугами и услугами банков - конкурентов в зависимости от степени соблюдения требований граждан и стоимости их удовлетворения. Важным условием конкурентоспособности банковских услуг является обеспечение качества и приемлемой стоимости для клиентов. Конкурентоспособность банковской продукции включает в себя преимущества, которые могут способствовать успеху бизнеса в условиях конкуренции. Таким образом, конкурентоспособность банковских услуг должна пониматься как способность удовлетворять потенциальный и фактический потребительский спрос в рамках той или иной банковской услуги, обладающая более совершенными характеристиками по сравнению с услугами конкурентов.

Банковские услуги должны быть высококачественными, и их стоимость должна быть не ниже, чем та, которая требуется для конкретной группы клиентов на банковском рынке. Преимущества и привлекательные особенности помогут понять образ жизни клиента, его устремления, потребности, эмоции и создать услуги, которые будут иметь необходимую ценность для потенциальных клиентов. Учтите, что после создания этой банковской продукции коммерческий банк имеет определенную систему деятельности в финансовом секторе, производстве, маркетинге, технологиях, людских ресурсах и других областях, благодаря совместным и эффективным действиям, вы можете получить долгосрочные конкурентные преимущества в этой деятельности по сравнению с другими коммерческими банками.

Коммерческие банки, стремящиеся создать и должным образом регулировать конкурентные преимущества, могут стать конкурентоспособными. Кроме того, в контексте конкурентоспособности банков должна рассматриваться конкурентоспособность банковских услуг.

Следует отметить, что на конкурентоспособность банковских услуг влияют те же факторы, что и на общую конкурентоспособность банков в целом.

Следовательно, можно сделать вывод, что конкурентоспособность банковской услуги и конкурентоспособность банка соотносятся между собой как часть от целого и целое. Коммерческие банки рассматривают конкурентоспособность в качестве своего стратегического ориентира. Повышение конкурентоспособности банковских услуг может рассматриваться как стратегическая и тактическая цель всех коммерческих банков, поскольку уровень конкурентоспособности в значительной степени зависит от субъективного отношения клиента к услугам, а удовлетворенность клиентов считается главной социальной целью банка.

Таким образом, конкурентоспособность банковских услуг означает реальную возможность удовлетворения в современных условиях спроса реальных и потенциальных клиентов на банковские услуги, которые являются наиболее привлекательными для клиентов по сравнению с аналогичными услугами конкурентов.

Факторы, влияющие на конкурентоспособность банковских услуг, можно разделить на внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам относятся потенциальная деятельность коммерческих банков в различных областях - маркетинг, информация, людские ресурсы, технология и другие области, которые необходимо учитывать в отношениях с клиентами банка, улучшение банковских процессов, управление банковскими финансами, развитие банковского персонала и т.д., а также подготовка банковского персонала. Потенциальные возможности маркетинга отражают аспекты отношений с клиентами банка. Для того чтобы повысить этот потенциал, необходимо постоянно проводить рыночные исследования и мероприятия, которые помогут лучше понять реальные потребности клиентов и разработать правильную стратегию банковского маркетинга. Область информации и технологий описывается внутренними рабочими процессами, а деятельность банка по подготовке

кадров тесно связана с кадровыми ресурсами банка. Эти факторы влияют на качество услуг, оказываемых клиентам в банках (отношения с клиентами банка, внутренний бизнес - процесс банка, развитие и профессиональная подготовка банковского персонала) и экономические характеристики. Например, управление финансами и инвестициями.

Внешние факторы конкурентоспособности банковских услуг можно разделить на политические, экономические, социальные, технические, правовые, банковские и другие факторы. Распределение этих факторов позволяет нам определить направление деятельности банков по оценке и повышению конкурентоспособности банковских услуг¹².

Трудно определить единый подход к оценке конкурентоспособности банковских услуг. Кроме того, специфика организационных услуг в финансовом секторе означает, что методы оценки конкурентоспособности банковских услуг являются гораздо менее эффективными. Коммерческие банки начинают использовать рынок гораздо позже, чем организации других отраслей, и в настоящее время банк предпринимает активные усилия по повышению привлекательности и качества предоставляемых им банковских услуг.

В настоящее время в Китае конкурентоспособность банков стала одной из основных категорий финансовых рынков, так как она показывает финансовые, экономические, инновационные и многие другие возможности как для отдельных банков, так и для всего финансового сектора.

Есть методика, которая разработана экспертами под руководством В. Кромона¹³. Она представляет собой систему коэффициентов. Рассчитываемые индикаторы предназначены для определения индекса надежности N коммерческого банка по следующей формуле:

$$N = 45K_1 + 20K_2 + \gamma K_3 + 15K_4 + 5K_5 + 1K_6 \quad (1),$$

¹² Банковский менеджмент: учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов. – М: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – С. 64.

¹³ Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. Тернополь: Тарнекс; Писпайп, 1993. 656 с.

Где K_1 – генеральный коэффициент надежности, который равен отношению собственного капитала и суммы работающих активов;

K_2 – коэффициент мгновенной ликвидности, который равен соотношению ликвидных активов и обязательств до востребования;

K_3 – кросс-коэффициент, равный отношению совокупных обязательств банка к объему выданных кредитов;

K_4 – генеральный коэффициент ликвидности, равный отношению ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка;

K_5 – коэффициент защищенности капитала, равный отношению защищенного капитала банка к собственному капиталу;

K_6 – коэффициент фондовой капитализации прибыли, равный соотношению собственного капитала и размера уставного фонда¹⁴.

Для оценки конкурентоспособности банка по методике И.О. Спицына и Я.¹⁵ Спицына требуется провести сопоставление его положения с положением других банков-конкурентов, руководствуясь такими критериями:

- абсолютной и относительной долей рынка;
- тенденцией этих долей рынка;
- относительной доходностью банка;
- относительным качеством и стоимостью услуг;
- появлением новых услуг;
- степенью концентрации клиентов;
- относительной капиталоемкостью деятельности банка¹⁶.

В рамках этого подхода следует использовать такие исследовательские методы, как интервью с физическими и юридическими лицами и их допрос, а также анализ вспомогательной информации (публикации, информация об официальных организациях и Интернете и данные банковского учета).

¹⁴ Чеховская, И.А., Ярова, В.В. Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка: российский и зарубежный опыт // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 21. – С. 13-28.

¹⁵ Методика В. Кромонова. URL: <http://www.profile.ru/forum.phpitem-4414#msg>

¹⁶ Чеховская, И.А., Ярова, В.В. Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка: российский и зарубежный опыт // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 21. – С. 13-28.

Согласно этой технологии, отдельно рассчитать рентабельность банков и их операций. Для улучшения анализа необходимо сопоставить показатели с параметрами основных конкурентов. После анализа и обобщения результатов будет проведена окончательная оценка деятельности и рейтинга банков.

Методика рейтингового агентства Banks-rate отличается от предыдущих методик простотой, потому что дает возможность всем заинтересованным лицам самостоятельно провести анализ финансового состояния любого банка. В основу берется баланс каждого учреждения за последние три года, и рассчитывается ряд сводных показателей, которые будут представлены в динамике за каждый месяц. Это позволяет оценить работу организации, направления ее деятельности и основные акценты, запас прочности и перспективы развития.

Система показателей методологии включает следующие показатели¹⁷:

- валюта баланса;
- чистые, ликвидные и работающие активы;
- кредиты, выданные коммерческим организациям;
- собственный капитал;
- суммарные обязательства и др.¹⁸.

Свою методику анализа деятельности банка с применением экспертных оценок предложил С.Н. Капустин. В соответствии с этой технологией имеющаяся информация может быть количественно определена путем деления ее на две части:

- 1) для обучения;
- 2) для тестирования.

Как отмечают И.А. Никонова и Р.Н. Шамгунов, оценка банковской конкурентоспособности определяется не только клиентами и конкурентами, но и инвесторами, в том числе иностранными. По мнению многих

¹⁷ Чжу Чуньфу, Метод оценки конкурентоспособности банков и построения системы индексов Финансовый форум, 2012.10.

¹⁸ Чеховская, И.А., Ярова, В.В. Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка: российский и зарубежный опыт // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 21. – С. 13-28.

исследователей, конкурентоспособность банков зависит от экономических и неэкономических факторов. В этой связи были подчеркнуты 20 наиболее важных качественных показателей, которые должны оцениваться банками как индивидуальными, так и корпоративными клиентами. Среди наиболее критичных называют:

- степень доверия;
- квалификацию сотрудников;
- качество услуг;
- соответствие банковской политики интересам определенного региона;
- развитая филиальная сеть и др.

Большинство из этих методов анализируют количественные аспекты банковского сектора без ущерба для качественных характеристик. Несмотря на то, что некоторые технологии могут принять это во внимание, они пытаются устранить этот недостаток.

Анализ методологии оценки конкурентоспособности банков показывает, что:

- большинство методов оценки количественных аспектов банковской деятельности без учета качественных показателей не обеспечивают полноты результатов банковского анализа;
- большинство методов основывается на оценках экспертов, что позволяет нам говорить о субъективности и субъективности результатов анализа;
- большинство из них используют внутреннюю банковскую информацию без учета внешних условий, что играет важную роль в определении конкурентоспособности банков;
- не все методы оценки могут применяться на практике, поскольку они основаны на недоступной информации;

- поскольку анализ основан на данных, полученных в течение определенного периода времени, результаты не могут определить динамику банковской деятельности;
- конфиденциальность информации о том, как применяются методологии и их функции, не позволяет осуществлять их на практике;
- при оценке конкурентоспособности банков, как правило, не проводится анализа их товаров и услуг. Это недостаток, потому что клиентские услуги являются наиболее важной деятельностью банка.

В результате можно говорить о том, что разработаны многие методы оценки конкурентоспособности банков, однако большинство из них основаны на информации, которую трудно получить, что затрудняет или не позволяет проанализировать показатели. Эти факторы указывают на необходимость разработки подхода, учитывающего все аспекты банковской деятельности.

В этой связи можно отметить, что механизмы регулирования конкурентоспособности банковской деятельности в целях повышения эффективности коммерческих банков являются уникальными, поскольку они во многом отличаются от механизмов регулирования конкурентоспособности организаций в других областях.

2 Специфика конкурентоспособности в сфере банковских услуг на различных этапах социально-экономического развития экономики Китая

2.1 Структуры и этапы формирования системы банковских услуг в экономике Китая

Для наиболее лучшего понимания этапов формирования системы банковских услуг в экономике Китая, начнем изучение данного вопроса с рассмотрения того, что представляет собой банковская система в целом.

Банковская система означает систему, определяющую состав и функции самого финансового учреждения и его регулирующих органов. Создание банковской системы зависит от политических и исторических условий страны и экономического развития. Из-за таких факторов, как взаимное проникновение и имитация мирового экономического развития, банковские системы разных стран в основном одинаковы. Вообще говоря, более полная банковская система состоит из центрального банка в качестве ядра, коммерческих банков в качестве основного органа и различных профессиональных банков и других финансовых учреждений¹⁹.

С точки зрения системного подхода «банковская система» рассматривается как сочетание банковских и банковских инфраструктур, взаимодействующих в рамках существующих национальных валютных механизмов. При таком подходе основное внимание уделяется составу учреждений, в том числе занимающихся банковской инфраструктурой, а также характеру их взаимодействия и иерархии.

С помощью организационного подхода банковская система строится на основе специализации кредитных учреждений, областей, в которых банки выполняют свои функции, взаимодействия между различными секторами.

¹⁹ Финансовая система Китая. Учебник / под ред. В.В. Иванова, Н.В. Покровской. – М.: Проспект, 2018. – С. 34.

С юридической точки зрения банковская система рассматривается как нормативный акт, регулирующий порядок организации и функционирования учреждений банковской инфраструктуры.

В организационном плане выделяют одноуровневую и многоуровневые (двухзвенные и трехзвенные) банковские системы. В одноуровневых банковских системах отсутствует разделение банков на эмиссионные и неэмиссионные. Такие банковские системы характерны для стран, в которых преобладают учетно-распределительные, а не рыночные отношения.

Главными институтами первого звена многоуровневых банковских систем выступают центральные банки, которые выполняют функции организатора и регулятора всей банковской системы. В качестве второго и третьего звеньев банковской системы выделяют различные неподконтрольные Центральному банку виды современных кредитно-финансовых институтов.

Традиционно выделяют два уровня банковской системы: первый уровень – Центральный банк; второй уровень – кредитные, кредитно-финансовые, почтово-сберегательные организации. Такой подход не всегда позволяет выявить существенные различия между различными банковскими системами. Выделение трех уровней кредитных институтов в банковских системах – первый уровень – государственные кредитные институты, второй уровень – частно-публичные кредитные организации, третий уровень – микрофинансовые кредитные организации, кредитные союзы, кредитные кооперативы – позволяют глубже раскрыть специфику конкретной банковской системы и ее взаимосвязь с реальным сектором национальной экономики²⁰.

С точки зрения контроля и лицензирования банковская система разделена на общие и специальные системы. В общей банковской системе

²⁰ Финансовая система Китая. Учебник / под ред. В.В. Иванова, Н.В. Покровской. – М.: Проспект, 2018. – С. 36.

коммерческие банки имеют возможность осуществлять различные кредитные и финансовые услуги. В специализированных банковских системах коммерческие банки осуществляют ограниченные операции.

Банковская система любой страны постоянно развивается, дополняется новыми компонентами и, следовательно, совершенствуется. В рамках этого постоянно возникают новые связи между центральным банком и кредитными организациями, а также между самими кредитными организациями. Банки предоставляют различные услуги друг другу, особенно участвуют в реализации совместных проектов посредством займов и финансирования, создают различные ассоциации, профсоюзы и взаимодействуют на рынке межбанковских кредитов.

Банковская система Китая является закрытой, поскольку часть информации, которой располагает банк, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию. в частности, банки не должны раскрывать информацию о денежных средствах на счетах своих клиентов, движении средств на счетах своих клиентов и т.д.

В процессе своей работы банковская система Китая совершенствует свою структуру. В этой связи их можно рассматривать как регулируемые системы, действующие под контролем Центрального банка в рамках общего и специального банковского законодательства.

На современном этапе развития рыночной экономики функционируют разнообразные виды банковских учреждений Китая. По форме собственности они подразделяются на государственные, частные, муниципальные, кооперативные, смешанные, международные и т.д.²¹

Коммерческие банки в Китае обычно должны проводить государственную политику в отношении кредитования предприятий и оказывать существенное влияние на финансовое состояние клиентов посредством инвестиционных, расчетных и посреднических услуг.

²¹ Финансовая система Китая. Учебник / под ред. В.В. Иванова, Н.В. Покровской. – М.: Проспект, 2018. – С. 41.

Многие исследователи изначально исходят из посылки, что деятельность коммерческих банков менее эффективна по сравнению с частными коммерческими банками, акцентируя внимание на том, что коммерческие банки периодически осуществляют кредитование не всегда эффективных проектов. Это ведет к нерациональному использованию ресурсов в экономике. Кроме того, на их взгляд, у коммерческих банков ослаблены стимулы к снижению издержек и максимизации прибыли, а в стратегиях их развития зачастую преобладают политические, социальные, а не экономические цели²².

Положительные аспекты участия государства в банковской сфере включают ограничения на рост банков и определенную стабильность банковской системы, связанную с внешними факторами и потрясениями.

В периоды нестабильности коммерческие банки выполняют важные экономические, стабильные и социальные задачи, предоставляя кредиты промышленным предприятиям для преодоления недостатков финансового рынка и выделяя средства на реализацию приоритетных планов и проектов, направленных на повышение устойчивости банковской системы.

Специализированные кредитно-финансовые учреждения в основном предоставляют услуги предприятиям в некоторых секторах национальной экономики, а кредиты являются невыгодными или неадекватными для частных коммерческих банков. Кроме того, они регулярно расширяют внешнюю торговлю и предоставляют кредиты региональным социальным программам.

Для притока капитала в сектора, которые не являются привлекательными для частных инвесторов, Китай создал специализированные агентства развития (фонды развития, банки развития, агентства развития и т. Д.) И довольно эффективно работает во многих регионах. Ядром этих финансовых институтов является выполнение

²² Синки, Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Д. Синки. – М.: Альпина Паблишер, 2016. – С. 214.

специфических функций, стимулирующих развитие определенных областей национальной экономики. Строго говоря, они не являются прямыми конкурентами коммерческих банков.

Специализированные агентства развития выполняют очень разнообразные функции. В частности, они проводят обзор программ и проектов, организуют свою финансовую деятельность с участием национальных и международных финансовых учреждений, участвуют в синдицированных кредитах, предоставляют гарантии коммерческим банкам, предоставляют расчетные услуги при реализации соответствующих проектов, имеют дело с национальными экспортерами. Страхование финансовых и рыночных рисков, лизинговый бизнес, они предоставляют консультационные услуги различным субъектам хозяйствования и могут напрямую кредитовать различные проекты.

По характеру деятельности банки делятся на банки-эмитенты, коммерческие банки и специализированные банки.

Эмиссионный банк выдает главным образом банкноты и регулирует банковскую систему всей страны. Роль банка-эмитента в Китае обычно выполняет центральный банк. Они занимают особое положение в банковской системе страны и выполняют, как правило, следующие функции:

- а) эмиссия национальных банкнот, организация, обращение и извлечение денежных средств из обращения, определение критериев и процедуры расчетов и платежей;
- б) общий надзор за деятельностью кредитных организаций, за осуществлением национального банковского законодательства;
- в) предоставление кредитов коммерческим банкам;
- г) осуществление андеррайтинга государственных ценных бумаг;
- д) разработка и осуществление национальной валютной политики²³.

²³ Бороденкова М.А. Проблема процентного риска коммерческого банка и её раскрытие в финансовой отчетности / М.А. Бороденкова // Высшая школа.– 2017.– № 3.– С. 18–19.

Коммерческие банки предоставляют кредиты и услуги по расчетам предприятиям и организациям во всех секторах экономики, а также населению страны. Обычно они занимаются различными банковскими операциями. Исторически основными функциями коммерческих банков были прием депозитов на текущих счетах, краткосрочные кредиты торговым организациям и промышленным предприятиям, а также расчеты между ними. Современные коммерческие банки принимают различные депозиты и предоставляют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты. Они создаются на паевых или акционерных началах и различаются по способу формирования уставного капитала, по специализации, по видам совершаемых операций и т. п.

Инвестиционная деятельность коммерческих банков в основном связана с торговлей финансовыми инструментами, банки осуществляют расчеты, торговые комиссионные, международные операции, факторинговые операции и участвуют в международных консорциумах.

Специализированные банки Китая предоставляют определенные виды кредитов в основном населению, предприятиям и организациям в конкретных секторах экономики. Проводят обслуживание внешнеэкономической деятельности. Например: инвестиционные, ипотечные, сберегательные и кредитные банки.

Разница между двумя типами инвестиционных банков: банк первого класса занимается исключительно вопросами андеррайтинга (процедурой оценки банком вероятности погашения или непогашения запрашиваемого кредита, а также оптимальное структурирование сделки по результатам независимой экспертизы рисков), а банки категории II предоставляют долгосрочные займы.

Долгосрочные банковские кредиты – это кредиты, выданные банками со сроком погашения 10 лет и более. Заемщиками являются в основном промышленные и коммерческие предприятия, в основном используемые для обновления, расширения и строительства основных средств.

Банки, которые обычно выдают краткосрочные кредиты, часто используют как среднесрочные, так и долгосрочные кредиты. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита банку следует сосредоточиться на анализе факторов, определяющих, может ли предприятие получать прибыль в своей деятельности и управлении, чтобы определить, имеет ли предприятие возможность погашать долги. В связи с большим объемом и длительным сроком долгосрочных кредитов условия их выдачи, как правило, более жесткие, часто сопровождаются оговорками об обеспечении.

Кредитно-сберегательные учреждения в Китае в основном занимаются ипотечными кредитами и финансированием недвижимости. Сберегательные учреждения часто называют сберегательными банками, потому что они имеют право заниматься типичным банковским бизнесом, от получения депозитов до выдачи кредитов, а их ресурсная база в основном финансируется за счет сбережений. Ипотечные банки и сберегательные учреждения предоставляют долгосрочные кредиты под залог недвижимости. Основным источником формирования их ресурсной базы является выпуск специальных ценных бумаг, таких как ипотечные облигации и ипотечные облигации. Ипотечные банки, предоставляющие долгосрочные кредиты, являются как социальными институтами, так и эмитентами ипотечных облигаций и являются наиболее безопасным средством вложения капитала. Ипотека - это долговое обязательство ипотечного банка перед держателем. Им следует выплачивать проценты для обеспечения долгосрочного стабильного дохода. Ипотечные облигации торгуются на финансовом рынке и могут быть проданы по обменному курсу. Ипотечные банки и их основная деятельность связаны с портфельными инвестициями, ипотечным кредитованием ценных бумаг и некоторыми финансовыми услугами. Как правило, ипотечным банкам запрещается осуществлять сопутствующие виды деятельности, связанные с высоким риском. Ипотечный банк осуществляет свою деятельность на основе обеспечения.

Важная роль в банковском деле принадлежит банковским группам, среди которых выделяют банковские холдинги, филиалы банков (дочерние общества), представительства, агентства, отделения банков. Банковский холдинг представляет собой компанию, владеющую контрольными пакетами акций банков. Банковский филиал – юридическое лицо, созданное банком-учредителем. Он может выполнять операции, которые выполняет учредитель, в то же время он может выступать и как специализированный институт. В частности, он может создаваться для того, чтобы заниматься факторингом, лизингом, осуществлять сделки с ценными бумагами организаций небанковского сектора, учитывая, что на банковские филиалы, как правило, не распространяются запреты, либо ограничения на выполнение отдельных специфических операций, которые имеет банк-учредитель²⁴.

Представительство, агентство, отделение банка не является юридическим лицом. Обычно представительство занимается поиском клиентов, рекламой и т.д. Коммерческая деятельность запрещена. Агентство может осуществлять отдельные банковские операции кредитного и инвестиционного характера, а также проводить расчеты. Поскольку агентские учреждения не имеют своих собственных ресурсов, эти операции могут осуществляться только головным банком. Однако филиалы банков, которые не являются независимыми юридическими лицами, могут осуществлять активные и пассивные банковские операции, допускаемые Центральным банком.

Банковский сектор Китая учитывает и принимает во внимание все особенности функционирования банковской системы, перечисленные выше.

После прихода к власти Дэн Сяопина, который начал широкомасштабные реформы по привлечению иностранных инвестиций в страну, начались значимые изменения во всех сферах, в том числе и в банковской. Развитие китайского банковского сектора можно условно разделить на три этапа, каждый из которых характеризуется мощной

²⁴Промышленное производство в КИТАИ. стат. сб. – М.: Росстат, – 2019. – 347 с

трансформацией структуры всей банковской системы, появлением в ней новых элементов и изменением функций и вида существовавших ранее элементов.

Этапы развития банковской системы Китая в период реформ приведены в табл. 1.

Таблица 1 – Этапы развития банковской системы Китая в период реформ

Подэтапы	Годы	Основные характеристики
1	1978 – 1992 гг.	Начало проведения политики реформ и открытости; создание первых акционерных коммерческих банков.
2	1993 – 1994 гг.	Преобразование специализированных банков в государственные коммерческие банки; созданы политические банки; начало освобождения коммерческих банков от функций «политического» кредитования.
3	1994 – 1997 г. – по наст. время	Создание компаний по управлению активами, проведение IPO крупнейшими банками страны; создание отдельного банковского регулятора.
4	1998 – 2000г.	Глубокая корректировка реформы маркетинга в банковской отрасли Китая первоначально создала систему коммерческого банкинга.
5	2001 – 2003г.	Выбор целевого режима реформирования маркетинга банковской отрасли Китая: современная банковская система.

Первый этап относится к периоду 1978-1992 гг. и основными событиями данного периода, оказавшими ведущее влияние на формирование национальной банковской системы, стали: проведение политики реформ и открытости; отказ от одноуровневой банковской системы, придание Народному банку Китая вида и функций, характерных для классических

центральных банков; возникновение специализированных банков; образование рынка ценных бумаг; основание первых акционерных коммерческих банков.²⁵

Второй этап относится к 1993–1997 гг. В этот период:

- 1) принята концепция «социалистической рыночной экономики»;
- 2) осуществлено преобразование специализированных банков в государственные коммерческие;
- 3) созданы политические банки;
- 4) начато освобождение коммерческих банков от функций «политического» кредитования;
- 5) продолжено развитие финансовых рынков.

На третьем этапе (с 1997 г.) было продолжено проведение экономических реформ в стране. В этот период: Китай вступил в ВТО; начато создание компаний по управлению активами; было проведено IPO крупнейшими банками страны; начата работа по выправлению структуры активов государственных банков; были расширены права иностранных банков и на них распространен национальный режим регулирования; создан отдельный регулятор для банковского сектора; осуществлялись реформы по либерализации деятельности национальной банковской системы²⁶.

Четвертый этап - с 1998 по 2000 год. Статус Народного банка Китая в качестве центрального банка был создан в 1999 году в форме национального законодательства, обозначающего легализацию и стандартизацию системы центрального банка, что является важной вехой в рыночном построении банковской системы Китая.

Пятый этап - с 2001 по 2003 год. Ядром создания современной банковской системы Китая является превращение государственных банков в современные финансовые предприятия. За прошедшие годы в Китае постепенно сформировалась система регулирования центрального банка с

²⁵ Wu Bing-xiang, Mehta D. Restructuring of Chinese Banking Industry // World Economy China. 2011, No.3.

²⁶ Соколов, Б.И., Назаров, О.В. Центральный банк КНР: этапы становления / Б.И. Соколов, О.В. Назаров // Проблемы современной экономики, 2018. – № 3. С. 178-183.

косвенным регулированием и надзором со стороны Комиссии по регулированию банковской деятельности Китая. Национальный банк является основным подразделением финансов и коммерческого финансирования. Различные финансовые учреждения сотрудничают друг с другом, дополняя друг друга, и совместно развивают современную банковскую систему.

2.2 Современные черты китайской системы банковских услуг

В целом современную банковскую систему Китая можно разделить на три уровня. Первый уровень представляет Народный банк Китая (НБК) – он не является финансовым мегарегулятором, как ЦБ в России и ряде других стран, и составляет только часть высшего уровня банковской системы КНР. В то время, как НБК отвечает за эмиссию нацвалюты, регулирование ее курса и прочие элементы валютной политики, банковским надзором занимается Всекитайская комиссия банковского регулирования²⁷. К первому уровню системы относятся также три банка развития, специализирующиеся на финансировании госпрограмм в промышленности, аграрном секторе и внешней торговле.

Второй уровень китайской системы представлен китайскими коммерческими банками, в которых ведущую роль играют государственные кредитные и финансовые организации. В то же время власти придают большое значение его развитию и повышению эффективности его работы. Поэтому банкротства финорганизаций в КНР явление нечастое - в данный момент после масштабных банкротств банков 2014-2016 годов по тому же пути огосударствления банковского сектора идет и Россия²⁸.

«Большая четверка» системно значимых китайских банков:

- Bank of China;
- Industrial and Commercial Bank of China (ICBC);

²⁷Вэй Чуньци. Конкуренентоспособность коммерческого банка / Вэй Чуньци. — 2018. — С. 226 – 228.

²⁸ Фатхутдинов, Р.А. Конкуренентоспособность организации в условиях кризиса. Экономика, маркетинг, менеджмент. – М.: ИНФРА-М, 2018. – С. 248.

- China Construction Bank;
- Agricultural Bank of China.

Три банка из этой четверки – крупнейшие мировые банки с общим капиталом около 10 трлн. \$, тогда как Bank of China занимает пятое место. Общая стоимость активов китайских банков в 2016 году вышла на первое место с капитализацией в 33 триллиона долларов, обогнав банки Еврозоны. Интересно, что у всех четырех «китов» есть российские дочки, т.е. банки Китая в России:

- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»;
- АО «АйСиБиСи Банк»;
- ООО «Чайна Констракшн Банк»;
- ООО «Чайнасельхозбанк».

Российские «дочки» банков Китая участвуют в российской системе страхования вкладов, и вложения россиян (физлиц) застрахованы АСВ. А вот в Китай иностранные банки смогли войти только в новом тысячелетии – после вступления КНР в WTO. Притом функционирование финансовых организаций, подконтрольных нерезидентам, сосредоточено в специальных экономических зонах и связано с привлекаемыми туда зарубежными инвестициями.

Помимо банков, на втором уровне денежной системы Китая находятся лизинговые, трастовые и другие компании, которые производят некоторые банковские операции.

У системы есть также третий уровень – муниципальные кредитные кооперативы, оформляющие ссуды малому и среднему бизнесу в городах и селах, и отделения почты, наряду с офисами китайских банков осуществляющие кассовое обслуживание граждан.

В настоящее время никто не будет оспаривать тот факт, что система банковских услуг Китая сейчас активно развивается и догоняет по всем показателям мировых лидеров рынка.

Определяющей ролью является принцип «изменчивость мира» – новые обстоятельства всегда будут важнее старых договоренностей. То есть для китайцев вполне обычно договориться о поставке продукции / услуг в одну организацию, а в итоге поставить в другую компанию. А также китайцы руководствуются принципом «гармонии человеческих отношений», подразумевающим, что нельзя никаким образом обижать другого человека. Именно поэтому они практически всегда говорят «да», даже если впоследствии не смогут это выполнить.

Руководители китайских компаний, а также лидеры многих других стран считают, что ответственность каждого сотрудника должна определяться исходя из его способностей. Эта функция полностью принадлежит ответственному за компанию лицу, поскольку считается, что сам сотрудник не может этого сделать.

Психологию современных китайских сотрудников в значительной мере можно определить воздействием традиционной культуры, основа которой состоит из принципов безоговорочного подчинения, а ее главным проявлением является приоритет семейных принципов по сравнению с законами и нормами организаций. Вовлекать сотрудников с нижних иерархических уровней в деятельность по управлению банковской системой при данных доминирующих ценностях выступает достаточно сложной задачей.

Китайцы являются безусловными традиционалистами, но, как и во многом другом, – они достаточно оригинальны. Они бережно сохраняют все лучшее своей культуры, одновременно с этим жадно воспринимая и очень умело адаптируя лучшие достижения других государств. Являясь прилежными учениками и подражателями, они стараются довести до совершенства все, что было заимствовано и стараются вернуть его авторам, приобретая немалую выгоду для себя. При этом у китайцев здоровый практицизм достаточно явно проявляется и в том, что они хорошо понимают практическую ценность того, что они заимствуют, а их природная

адаптивность и гибкость позволяют давать четкие ответы другим странам и нациям о полезности, желательной для них. Сегодня, по-видимому, никто в мире не может соответствовать китайцам по скорости и точности учета самых разнообразных требований регионов, стран, отдельных групп покупателей и скорости их реализации в товарах и услугах.

Стало уже общим местом частое повторение тезиса о «группизме» китайцев, то есть дисциплинированности и преданности чувству долга перед коллективом (группой), признании безусловного авторитета коллектива, готовности приносить в жертву ему личные нужды и интересы. Российский международный менеджер должен, однако, помнить, что, будучи преданным и безукоризненно честным по отношению к общему делу, китайский партнер ожидает того же и от своего партнера, точно и объективно оценивая и его готовность приносить при необходимости частные интересы в жертву коллективным усилиям, и дисциплинированность, и умение искать компромиссы.

Как и любая другая страна, управление Китаем также отражает его исторические особенности, культуру и социальную психологию. Это напрямую связано с социально-экономической структурой страны. Практика управления в Китае принципиально отличается от практики в Европе и Америке. Это не значит, что китайское управление более эффективно. Можно сказать, что основные принципы азиатского и европейского менеджмента находятся на разных плоскостях и пересечений мало. Китайские менеджеры, основанные на коллективизме, использовали все моральные и психологические рычаги, которые затрагивают людей. Прежде всего, это чувство ответственности перед коллективом. В китайском менталитете это почти то же самое, что и чувство стыда. Учитывая, что налоговая система стремится к среднему доходу и материальным условиям населения, делая упор на прогрессивном финансовом механизме, расслоение социального обеспечения сводится к минимуму, что позволяет максимально эффективно использовать коллективное сознание.

Для китайских компаний характерны дух сотрудничества, взаимозависимость, а между руководством и подчиненными устанавливаются патерналистские отношения. Решения китайцы принимают на основе консенсуса, поэтому ни один из членов компании не будет проявлять свою индивидуальность. Они используют имя своей компании или «мы», но никогда не используют «я». В Китае, где банальности обязательны, существует почти фиксированный промежуток времени, по истечении которых старший по положению произносит «Предметом разговора является...», – и в этот момент все начинают работу. В организационной культуре стран Востока часто мотивацией служит стремление повысить репутацию и престиж группы, причем менеджеры ведут за собой подчиненных к достижению определенной цели и работают большее количество времени, поскольку показывают личный пример.

Таким образом, можно сказать, что китайская финансовая система очень богата культурой. Китайская организация священна. Она рассматривается не только как совокупность усилий отдельных сотрудников, но и как группа. Следует отметить, что, принимая на работу, они должны проявлять полную приверженность организации, поскольку между работой и личной жизнью нет никаких различий. В то же время их преданность делу компании вознаграждается пожизненным наймом и регулярным продвижением по службе. Можно с уверенностью сказать, что организационная культура Китая является отличительной чертой любой организации в финансовой сфере, представляет собой систему взаимосвязанных элементов, в зависимости от внутренних и внешних условий, которые могут быть как положительными, так и отрицательными.

2.3 Оценка степени зрелости системы конкурентоспособности организаций в банковском секторе Китая

Выйдя на второе место в мире по ВВП и давно занимая первое по численности населения, Китай в глазах многих обозревателей является потенциальным экономическим лидером. Для многих наблюдателей Китай является потенциальным экономическим лидером. По крайней мере, отличный объект для инвестиций. Думаю, что многие люди будут заинтересованы в получении дополнительной информации о финансовой системе этой спорной страны.

Китайские власти также придают большое значение специализированным агентствам по развитию. Крупнейшим национальным правительственным агентством является Национальный банк развития. Банк напрямую связан с Государственным советом Китайской Народной Республики, а его акции принадлежат Министерству финансов Китая. Деятельность Национального банка развития связана с финансовой поддержкой ведущих государственных предприятий страны. Он занимался финансированием сельского хозяйства, строительством железных дорог, высокотехнологичными проектами по импорту и т. д.

Включение в корзину МВФ еще не сделало юань мировой валютой. Чтобы стать таковой, валюта Китая должна отвечать трем критериям:

- значительная доля CNY в резервах центральных банков многих стран;
- широко использовать юаня в международной торговле;
- минимальные риски обесценивания, характерные для т. н. валют-убежищ, ярким примером которых является стабильный швейцарский франк.

Если доля юаня в резервах выросла – так, активы в китайской валюте приобрели ЕЦБ, Бундесбанк и центробанки других государств Европы, – то отказываться от USD в пользу CNY при трансграничных расчетах страны мира не спешат. В октябре 2017 года доля юаня в SWIFT-платежах даже уменьшилась, после чего стала расти, но очень медленно.

При анализе конкурентоспособности банковского сектора Китая необходимо прежде всего упомянуть рыночные механизмы банковского

сектора Китая, поскольку рыночная конкуренция неотделима от рыночных механизмов, а рыночный уровень банковского сектора является предпосылкой для изучения конкурентоспособности. Механизмы банковского рынка в определенной степени определяют или влияют на рыночное поведение банков и тем самым определяют или влияют на рыночные показатели банковского сектора. Повышение жизнеспособности банковского сектора, улучшение показателей деятельности и повышение конкурентоспособности в значительной степени зависят от рациональной структуры банковского рынка. На данном этапе полным ходом идет реформа банковского сектора. Кроме того, развитие новых коммерческих банков в стране привело к существенным изменениям в структуре банковского сектора.

После 30 лет реформ, открытости и развития различных банковских учреждений. Банки Китая уже начали формировать новую структуру государственных коммерческих банков, сосуществующих с китайскими и зарубежными банками, а также применяют разнообразные формы банковской конкуренции.

По состоянию на конец 2017 г. в число банковских и финансовых учреждений Китая входили 2 государственно-директивный банк и национальный банк развития, 5 крупных коммерческих банков, 12 акционерных коммерческих банков, 144 городских коммерческих банка, 212 сельских коммерческих банков, 190 сельских кооперативных банков, 2265 сельских кредитных союзов, 1 почтово - сберегательный банк, 4 компании по управлению финансовыми активами, 40 иностранных юридических и финансовых учреждений, 66 трастовых компаний, 127 корпоративных финансовых компаний, 18 полностью лизинговых компаний, 4 валютно - посреднических компании, 14 автомобильная финансовая компания, 4 потребительских и финансовых компании, 636 сельских и городских банков и 10 кредитных компаний²⁹. В то же время 181 банк из 45 стран и регионов

²⁹ Фатхугдинов, Р.А. Конкурентоспособность: Экономика, стратегия, управление. [Учебник] / Р.А. Фатхугдинов – М.: Инфра, – 2019. – С.26–30.

открыл 209 представительств в Китае, в 14 странах и регионах китайские банки создали 37 банков с иностранным капиталом и 2 совместных банка в Китае.

1. Анализ доли рынка

Структура рынка в различных видах банковского сектора может быть объяснена распределением рыночной доли. По состоянию на конец 2017 года общий объем активов банковско - финансовых учреждений составил 2524040 триллиона юаней, что на 8,68% больше, чем в начале года. Общая сумма пассивов составляет 2328704 трлн.юаней, увеличившись на 8,4%.

В зависимости от типа учреждения распределение крупных активов выглядит следующим образом: крупные коммерческие банки, акционерные коммерческие банки, городские коммерческие банки, сельские финансовые учреждения и другие типы финансовых учреждений.

Общие активы, совокупные обязательства и доля пяти указанных выше основных банковских финансовых учреждений перечислены в следующей таблице:

Таблица 2 – Общая сумма активов и пассивов пяти основных банковских финансовых учреждений и их доля

Вид	Всего активов (100 миллионов юаней)	Доля банковских финансовых учреждений(%)	Годовой темп роста (%)	Всего обязательств (100 миллионов юаней)	Доля банковских финансовых учреждений (%)	Годовой темп роста (%)
Крупные коммерческие банки	928145	36.77	7.18	855636	36.74	7.05
Акционерные коммерческие банки	449620	17.81	3.42	419.047	17.99	2.72
Городские коммерческие банки	317.217	12.57	12.34	295.342	12.68	11.86
Сельские финансовые учреждения	328208	13.00	9.78	303.953	13.05	9.64
Другие типы финансовых учреждений	500851	19.84	13.71	454726	19.53	13.76
Всего	2524040	100.00	8.68	2328704	100.00	8.40

Крупные коммерческие банки: В банковской системе Китая крупные коммерческие банки занимают важное положение и являются основным источником финансирования государственных предприятий. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупные активы крупных коммерческих банков составляли 36,77% от общего объема банковских активов внутри страны, а совокупные обязательства составляли 36,74% от общего объема банковских обязательств внутри страны.

Акционерные коммерческие банки: По состоянию на 31 декабря 2017 года в Китае насчитывалось в общей сложности 12 национальных акционерных коммерческих банков, и этим банкам было разрешено осуществлять коммерческие банковские операции по всей стране. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупные активы акционерных

коммерческих банков составляли 17,81% от совокупных активов банковской отрасли страны, а суммарные обязательства составляли 17,99% от совокупных обязательств банковской отрасли страны.

Городской коммерческий банк: По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупные активы городских коммерческих банков составляли 12,57% от совокупных активов банковской отрасли страны, а совокупные обязательства 12,68% совокупных обязательств банковской отрасли страны.

Сельские финансовые учреждения: По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупные активы сельских финансовых учреждений составляли 13,00% от совокупных активов банковской отрасли страны, а совокупные обязательства - 13,05% от совокупных обязательств банковской отрасли страны.

Другие виды финансовых учреждений: К другим типам финансовых учреждений относятся, в частности, политические банки и национальные банки развития, частные банки, иностранные банки, небанковские финансовые учреждения и почтовый сберегательный банк Китая. В число политических банков входят китайский экспортно - импортный банк и китайский банк сельскохозяйственного развития, которые специализируются на предоставлении кредитов по политическим соображениям. В число иностранных банков входят в основном представительства и филиалы иностранных банков.

2. Анализ монополии и конкуренции.

Чтобы определить степень монополии или конкуренции на рынке, обычно используется концепция рыночной концентрации. Концентрация рынка относится к доле рынка нескольких крупнейших компаний (обычно топ-4 или топ-8) на конкретном рынке. Общая теория организации производства гласит, что чем выше степень концентрации рынка, тем сильнее рыночная власть крупных предприятий. Таким образом, рентабельность по отрасли, скорее всего, будет выше, чем средняя рентабельность.

Но для Китая это делится на две разные ситуации:

1). Для государственных коммерческих банков уровень концентрации высокий, но уровень прибыли очень низкий.

2). Для акционерных коммерческих банков и городских коммерческих банков, в основном, чем выше концентрация, тем выше норма прибыли.

CRn-индекс относится к доле отрасли соответствующих числовых значений первых нескольких крупнейших компаний в отрасли. Обычно n равно 4 или 8. Вообще говоря, чем выше значение этого показателя, тем выше монополия отрасли. Это может хорошо отражать концентрацию ведущих компаний.

Таблица 3 – CR4 и CR8 основных показателей банковской отрасли Китая с 2010 по 2016 год.

Вид	Индекс	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Средства (%)	CR4	62.10	61.20	60.13	57.15	56.18	55.71	54.92
	CR8	71.95	71.06	70.84	68.74	68.64	68.54	67.87
Вклад (%)	CR4	61.15	60.02	59.03	66.10	54.97	53.46	52.02
	CR8	70.14	69.17	68.78	66.50	66.05	64.66	62.35
Кредит (%)	CR4	57.45	54.48	52.78	51.15	47.60	48.75	47.60
	CR8	66.05	63.82	63.24	62.25	59.93	61.84	60.05
Прибыль (%)	CR4	66.47	63.57	60.63	60.25	52.18	61.73	60.45
	CR8	72.16	74.40	71.87	74.50	76.20	71.29	73.07

Как видно из таблицы 3, разница между CR4 и CR8 по основным показателям банковского сектора Китая в 2010 - 2016 годах составляет около 10 процентных пунктов. Это свидетельствует о том, что основная монополия на рынке по - прежнему исходит от государственных банков. За шесть лет произошло заметное снижение концентрации как активов, так и депозитных кредитов, причем наибольшее снижение было зафиксировано в CR4, где депозиты составляли 10,13 процентных пункта, а в CR4, где прибыль снизилась на 6,02 процентных пункта, в то время как в CR8 она выросла на

0,91 процента³⁰. Это свидетельствует о том, что банки, базирующиеся на акционерных коммерческих банках, в полной мере используют рациональную конфигурацию сети, относительно гибкие механизмы принятия решений и инновационные финансовые возможности, а также о постепенном увеличении доли рынка.

3. Сравнение банковской системы Китая и других стран.

В следующей таблице показана конкурентоспособность банков в каждой стране, составив рейтинг 1000 крупнейших банков в каждой стране / регионе и их совокупные активы.

Таблица 4 – Показатели основных стран на 1000 банков³¹

Страна/ Район	Глобальный	Европа	объединенное Королевство	Германия	Франция	Италия	Испания
Номер в списке	1000	294	20	36	7	22	25
Всего активов(100 миллионов долларов)	1016410	490272	97054	77688	86963	33296	45466
Страна/ Район	Азиатско- Тихоокеанский регион	Япония	Австралия	Китай	Корея	Индия	Средний Восток
Номер в списке	345	102	10	101	9	32	83
Всего активов(100 миллионов долларов)	313307	119281	26420	109996	13132	14767	21948
Страна/ Район	Америка	Канада	Бразилия	Мексика	Африка		
Номер в списке	243	10	12	3	30		
Всего активов(100 миллионов долларов)	103113	29169	16380	723	7670		

Глядя на количество 1000 крупных банков, выбранных по странам / регионам из таблицы 4, мы можем непосредственно увидеть уровень

³⁰Ли Юаньсю. Анализ финансовых рисков в исламских коммерческих банках /Ли Юаньсю. — Аллея науки, 2017. — С. 57-69.

³¹Шапкин, А.С. Банковские риски /А.С. Шапкин. — М: 2015. — 65с.

конкуренции между банками в каждой стране. Крупные банки в США, Китае и Японии занимают большинство наиболее конкурентоспособных банков. Это в полной мере показывает, что на долю Китая приходится значительная часть 1000 крупнейших банков³². Это прямо отражает тот факт, что международная конкурентоспособность банковской системы Китая достигла относительно высокого уровня в нынешней ситуации.

³² Ли Юаньсю, Хуан Янь, Чжан Сянцин, сравнительное исследование конкурентоспособности китайских государственных коммерческих банков и иностранных банков. Финансовые исследования, 2016.

3 Формирование конкурентоспособности на рынке банковских услуг Китая (на примере Народного банка Китая)

3.1 Общая характеристика Народного банка Китая

Народный банк Китая (НБК, англ. Bank of China) (кит. trad. является центральным банком КНР. По имеющимся данным, Банк Китая обладает самыми крупными золотовалютными резервами в мире, объемы которых превышают 3,2 трлн. долларов США³³.

Народный Банк Китая стал результатом слияния и национализации в 1947 году трех крупнейших коммерческих банков: Хуабэй Банка, Бэйхай Банка и Сибей сельхозбанка. Из-за гражданской войны штаб-квартира НБК располагалась в Шицзячжуане и была перенесена в Пекин только в 1949 году. В 2011 году Совет по финансовой стабильности Международного финансового надзорного и консультативного органа опубликовал список из 29 банков с системным влиянием в Каннах, Франция. Банк Китая стал единственным выбранным учреждением в Китае и даже в странах с развивающейся экономикой.

23 сентября 2011 года в Сингапуре был зарегистрирован первый заграничный центр финансирования сырьевых товаров НБК. Юэ Йи, заместитель губернатора НБК, сказал, что ВОС является первым китайским банком, создавшим региональный центр операций по финансированию сырьевых товаров и региональным центром Forfeiting. С развитием торговли в Азиатско-Тихоокеанском регионе, особенно с развитием торговли между Китаем и Юго-Восточной Азией, также активно развивается бизнес по финансированию торговли китайских банков.

В 2013 году Банк Китая сотрудничал с DFCU Bank of Uganda, чтобы открыть банковский счет в Китае в Кампале, Уганда, для предоставления

³³Финансовая система Китая (дата обращения 14.03.2020). – Режим доступа: <https://investprofit.info/finance-system-of-china/>

финансовых услуг и консалтинговых услуг предприятиям для адаптации к быстрому развитию двустороннего торгово-инвестиционного бизнеса. Это шестой китайский торговый счет, созданный Банком Китая за рубежом. Британский Банкер (The Banker) журнал опубликовал глобальный рейтинг 1000 крупных банков 2013 года, из них Национальный банк Китая занимал 9-тое место, одинаковый результат по сравнению с 2012 годом. Кроме того, World Brand Lab опубликовал результат 500 самых ценных брендов Китая, НБК с 88,516 млрд юаней брендовой ценности занимал 10-тое место, по сравнению с 2011 годом повысился на 1 место, по банковской отрасли 2-тое место.

25 февраля 2016 года Национальный банк Китая, Промышленно-торговый банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая, Китайский строительный банк и Банк коммуникаций, пять крупнейших государственных банков Китая, объединили свои силы для проведения церемонии подписания в Пекине.

13 июля 2017 года Национальный банк Китая и Оргкомитет Олимпийских Игр в Пекине провели церемонию подписания. Банк Китая стал официальным банковским партнером зимних Олимпийских игр в Пекине и Зимних Паралимпийских игр.

В 2018 году, НБК, Коммерческий банк Китая, сельскохозяйственный банк, строительный банк, банк коммуникации, пять крупных банков вместе провели церемонию подписания в Пекине. Пять банков обещали, что будут рассматривать денежные переводы в юанях без комиссии внутри страны, удобство клиентам ниже пять тысячей юаней онлайн перевод без комиссии внутри страны, с целью снизить расход клиентов.

Рассмотрим более подробно историю становления НБК и его основные особенности. В истории развития центрального банка Китая после 1948 года можно выделить следующие периоды³⁴.

34 Назаренко, В.В. Оценка конкурентоспособности продукции предприятия как основа планирования её деятельности / В.В. Назаренко // Наука и техника, 2016. – № 1. – С. 62-73.

1. Начальный период: Народный банк Китая в период с 1948 по 1978 гг.

В начальный период развития КНР Народный банк был единственным банком в стране. НБК осуществлял эмиссию денег, управление казначейством и финансами, а также обычными банковскими операциями: занимался кредитованием, сбережениями населения, заграничными денежными переводами, производил расчеты. Таким образом, он выполнял функции центрального эмиссионного банка страны. Данный период развития китайской банковской системы получил название «великое соединение». Такой тип банковской системы в высококонцентрированной системе плановой экономики играет важную роль, но по мере изменения экономического положения, выявились её недостатки, в частности, отсутствие четкого разграничения обязанностей административных учреждений и предприятий, неэффективность денежно-кредитного макрорегулирования. Поэтому в дальнейшем правительство КНР стало последовательно проводить реформы для совершенствования банковской системы.

2. Народный банк Китая в период с 1979 по 1983 гг.

После третьего пленума ЦК КПК 11-го созыва, который проходил в декабре 1978 года, по мере того, как количество проведенных реформ в экономической и финансовой сферах увеличивалось, отраслевые банки и другие кредитно-финансовые учреждения один за другим стали восстанавливаться, также создавались новые банки и прочие финансовые учреждения. В этот период Народный банк Китая стал акцентировать внимание на создании условий для привлечения прямых инвестиций. В феврале 1979 года, операционные отделы Народного банка Китая по сельскому хозяйству и заграничным операциям были преобразованы в самостоятельные банки – Сельскохозяйственный банк Китая и Банк Китая. В январе 1980 года Народная страховая компания Китая тоже отделилась от НБК и возобновила страховую деятельность внутри страны, которая ранее была прекращена на 20-летний срок. В 1983 году создан Строительный банк Китая, который отделился от Министерства Финансов. Кроме того, были учреждены

и иные финансовые учреждения, например, такие как посредническая инвестиционная компания и городской кредитный кооператив. В этот период НБК стал превращаться в банк банков. С формированием банковского центра и банковской периферии постепенно уменьшался перечень выполняемых функций, которые не соответствовали функциям центральных банков. Но на данном этапе НБК все еще осуществлял ряд функций, которые по своей сути не свойственны центральным банкам.

3. Народный банк Китая в период с 1984 по 1995 гг.

17 сентября 1983 года Государственный Совет КНР обнародовал «Постановление о передаче Народному банку Китая функций центрального банка страны». Благодаря этому Постановлению, устанавливался четкий регламент, по которому Народный банк Китая – это государственное учреждение, которое под руководством Государственного Совета КНР управляет финансовой деятельностью государства, выполняет контроль над финансовыми макроустановками, усиливает управление кредитным фондом страны и обеспечивает стабильность национальной валюты.

В перечень функций Народного банка Китая вошли: эмиссия банкнот, регулирование денежного обращения, поддержание стабильной покупательной способности денег, управление ставками кредитования и депозитной процентной ставкой, централизованное управление кредитным фондом, регулирование заграничных переводов и государственных валютных запасов. Также НБК стал выступать в роли финансового агента государства, получил полномочия утверждать создание специализированных банков и других финансовых учреждений.

По Постановлению правительства был открыт Торгово-промышленный банк Китая, который взял на себя обязательства Народного банка Китая по ведению операций по городскому промышленно-коммерческому кредитованию и по сберегательным операциям.

Помимо этого, было учреждено Правление Народного банка Китая, которое стало директивным органом. Только начиная с 1984 года, Народный

банк Китая стал в полной мере исполнять обязанности, присущие центральным банкам. В 1992 году был создан Комитет по ценным бумагам Госсовета КНР и по контролю над ценными бумагами, который в 1998 году был переименован в Комитет по контролю над ценными бумагами КНР. В результате этого организационного изменения функции по контролю над ценными бумагами были отделены от Народного банка Китая, и таким образом центральный банк страны сконцентрировал свои усилия над проведением денежно-кредитной политики.

4. Народный банк Китая в период 1995-2002 гг.

18-ого марта 1995 года принят закон «О Народном банке Китая». В данном законе было установлено, с юридической точки зрения, положение о Народном банке Китая, его функциях, задачах, организационной структуре, финансовом контроле и управлении над финансовыми учреждениями. В этом же году были сняты ограничения по масштабам кредитования для коммерческих банков, преобразована система обязательных резервов, восстановлены и расширены возможности проведения операций на открытом рынке. Помимо этого, активно разрабатывались новые инструменты денежно-кредитной политики. В 1998 году был создан Комитет по управлению и контролю над страховыми операциями КНР, в результате чего функции по контролю и управлению над страховым рынком были обособлены, переданы от Народного банка Китая данному комитету, и, таким образом, центральный банк страны еще сильнее сконцентрировался на проблемах денежно-кредитной политики.

Одним из важнейших достижений на данном этапе стало учреждение в 2002 году по инициативе Госсовета и Народного банка Китая национальной платёжной системы China UnionPay как ассоциации банков КНР. В настоящее время обеспечен прием банковских карт в 169 странах и регионах с выдачей в 48 странах и регионах мира. Тем самым China UnionPay существенно потеснила на данном глобальном рынке американскую транснациональную

компанию Visa Inc, предоставляющую услуги проведения платёжных операций.

5. Современный этап развития НБК.

В 2003 году, после принятия поправок к закону «О Народном банке Китая», было юридически установлено, что НБК под руководством Государственного Совета КНР разрабатывает и осуществляет денежно-кредитную политику, предотвращает и разрешает финансовые риски и поддерживает финансовую стабильность государства. Также для других финансовых учреждений, проводящих операции с вкладами, был создан Комитет по управлению и контролю банковской деятельности КНР, который тесно взаимосвязан с Народным банком Китая и подчиняется Госсовету КНР. Это было сделано для того, чтобы Народный банк Китая сконцентрировался на трех основных своих задачах: разработка и реализация денежно-кредитной политики, обеспечение финансовой стабильности и предоставление финансовых услуг.

После создания Комитета по управлению и контролю банковской деятельности КНР появилось такое понятие, как «Один банк – Три комитета». Данное понятие, помимо самого НБК, включает:

- комитет по управлению и контролю банковской деятельности КНР;
- комитет по управлению и контролю над страховыми операциями КНР;
- комитет по контролю над ценными бумагами КНР.

Этим трем комитетам Народный банк Китая передал свои полномочия по регулированию деятельности в определенных сферах, в связи с необходимостью сконцентрироваться на осуществлении денежно-кредитной политики. После издания закона «О Народном банке Китая» и формирования трех комитетов, НБК сконцентрировался на осуществлении функций, присущих именно центральному банку, прежде всего, реализации целей

денежно-кредитной политики и создании новых инструментов денежно-кредитной политики.

Основным направлением деятельности НБК на международной арене стала интернационализация юаня. А именно, монетарные власти Китая полагают, что интернационализация юаня позволит:

- снизить валютный риск для китайских компаний;
- сократить транзакционные издержки выхода на внешние рынки;
- оптимизировать управление золотовалютными резервами;
- стимулировать реформы финансовых рынков;
- добиться стабилизации мировой финансовой системы за счет создания альтернативного расчетного центра;
- получать сеньораж (доход, полученный от эмиссии валюты, доход, распределенный эмитентом на основании права собственности.) для Национального банка Китая.

Народный банк Китая, будучи финансовым агентом правительства, представляет государство в финансовой сфере на международной арене. Как и ряд других стран, Китай играет немаловажную роль в глобализации мировой экономики. В 1991 году Китай вступил в международную организацию Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества для стимулирования торговли в странах Азии. В 2001 году Китай вступил в ВТО, получив дополнительную возможность для дальнейшего экономического развития³⁵. Это показало, что он готов стать полноценным игроком в глобализации мировой экономики. В 1947 году правительством Китая было подписано соглашение о вступлении в ГАТТ. В 1949 году это соглашение было аннулировано со стороны КНР.

В 2001 году была основана Шанхайская организация сотрудничества (ШОС), в рамках которой в 2003 году была подготовлена и подписана программа многостороннего торгово-экономического сотрудничества на 20-

³⁵Бадмаева, Э.С. Сущность и особенности финансовых рисков банка /Э.С. Бадмаева. — Уфа: 2018. — С. 123-128.

летний срок. Создание в 2009 году Бразилией, Россией, Индией, Китаем организации БРИК оказало влияние на мировую экономику. Эти страны объединились для взаимовыгодного сотрудничества в экономической сфере. В 2010 году в организацию вошла Южно-Африканская Республика, и с 2011 года организация стала именоваться БРИКС. После этого многие аналитики стали считать, что именно благодаря БРИКС современный мир в экономическом смысле стал многополярным.

Для более углубленного сотрудничества пяти стран в 2014 году был создан Банк развития БРИКС. Страны-участники БРИКС могли обращаться за кредитами непосредственно в эту структуру, а не во Всемирный Банк и МВФ. Объем пула валютных резервов Банка развития БРИКС составил 100 млрд. долл. США, из них 41% у Китая, по 18% соответственно у России, Индии и Бразилии и 5% у ЮАР. Одной из основных целей создания Банка развития БРИКС является усиление позиции юаня и других валют в международной валютной системе³⁶.

Народный банк Китая, будучи представителем страны на международной арене в финансовой сфере, играет неоценимую роль в консультировании и организации вступления страны в международные организации, посредством проведения определенной политики и реформ.

Одной из немаловажных задач НБК является укрепление позиций китайского юаня в мировой торговле. Для этого Народный банк Китая осуществляет ряд мер, в частности, заключает соглашения о свопах в национальных валютах с 23 странами. Это позволяет при международной торговле проводить расчеты в национальных валютах в обход доллара.

С 1 октября 2016 года китайский юань стал пятой валютой, входящей в корзину SDR, его доля в корзине составила 10,92%.

³⁶Конкурентоспособность предприятия: энциклопедия производственного менеджера [Электронный ресурс] /. – Электрон. текстовые дан. – 2019. – URL: <http://www.uppro.ru/encyclopedia/konkurentosposobnost.html> (дата обращения 06.05.2020).

Китай в 2013 году выдвинул инициативу о совершенствовании существующих и создании новых торговых путей, транспортных коридоров и стимулирования экономического развития в странах Центральной Азии, Африки и Европы. Концепция получила название «Один пояс – Один путь». В 2016 году было подписано соглашение между Россией, Китаем и Монголией о создании экономического коридора.

В целом, участие Китая в этих международных организациях говорит о его роли в процессе глобализации мировой экономики и его растущем влиянии на международной арене. Важнейшим институтом, реализующим такую экономическую политику, выступает Народный банк Китая.

Руководство Банком Китая осуществляют управляющий и его заместители. Их назначение на должность, а также отстранение от должности находится в компетенции председателя КНР с утверждением Всекитайским собранием народных представителей³⁷.

Организационная структура управления НБК представляет собой целостную систему, которая разработана таким образом, чтобы сотрудники банка могли с максимальным эффектом достичь целей, поставленных перед ними. Организационная структура НБК определяет его состав и иерархическую систему.

В состав Народного банка Китая входят 19 департаментов, в числе которых: главное управление, правовой, кредитно-денежной политики, валютный, финансовой стабильности и др.

Организационная структура:

- Департамент по общим административным вопросам (Генеральная канцелярия комитета КПК по ПБК)
- Департамент По Правовым Вопросам
- Департамент Денежно-Кредитной Политики
- Бюро Макропруденциальной Политики

³⁷ Касабиева, А.А. Народный Банк Китая // Студенческий: электрон. научн. журн. 2018. № 3(23)– URL: <https://sibac.info/journal/student/23/96937>. (дата обращения: 14.03.2020).

- Департамент Финансового Рынка
- Бюро Финансовой Стабильности
- Отдел статистики и анализа
- Департамент бухгалтерского учета и Казначейства
- Отдел Платежных Систем
- Технологический отдел
- Валютное, Золотое и Серебряное бюро
- Бюро Государственного Казначейства
- Международный отдел
- Департамент внутреннего аудита
- Департамент людских ресурсов (организационный отдел комитета КПК по ПБК)
- Исследовательское бюро
- Бюро Кредитных Информационных Систем
- Анти-Деньги Основная Его Масса Находится Под Водой Бюро (Security Bureau)
- Бюро По защите Прав Потребителей Финансовых Услуг
- Управление образования Комитета КПК по РВС
- Комитет КПК при головном офисе КПБ (управление инспекций)
- Бюро По Управлению Персоналом В Отставке
- Управление старших советников
- Профсоюзный Комитет Персонала
- Молодежная Лига

Помимо этого в структуре Банка Китая находятся центр противодействия отмыванию денежных средств, банковская школа, новостное агентство, издательство финансовой литературы, предприятия по выпуску банкнот и монет и прочие организации³⁸.

К основным задачам Народного банка Китая относятся:

³⁸Балясова А.А., Солдатова Д.Ю., Анализ и оценка рисков финансовой устойчивости банка (на примере ПАО «Сбербанк») //Проблемы современной экономики,–2018. № 11 (76). –С. 41-49.

- разработка и осуществление национальной денежно-кредитной политики. Основной целью денежно-кредитной политики в соответствии с Законом о Народном банке является сохранение стабильной стоимости национальной валюты для содействия экономическому развитию;
- предотвращение и ликвидация финансовых рисков;
- обеспечение финансовой стабильности.

На текущий момент в ведении НБК находятся две основные функции: проведение курса кредитно-денежной политики и регулирование финансового сектора.³⁹

В заключении отметим, что ряд экспертов указывает на то, что курс китайского юаня является заниженным по отношению к другим мировым валютам, предоставляя Китаю существенные преимущества в торговле, и видят в этом роль Банка Китая, который удерживает котировки юаня на нужном уровне посредством своих резервов. Примечательно, что процентная ставка, устанавливаемая Народным банком Китая, рассчитывается экономистами таким образом, чтобы она была кратной 9, поскольку это число в Китае является священным. НБК установлен стандарт, по которому в году ровно 360 дней, а в месяце всегда 30 дней. Во избежание возникновения периодических дробей и прочих трудностей при расчете ежедневных процентных ставок, размер годовых процентных ставок должен делиться на 360 и, соответственно, на 9.

3.2 Основные направления формирования конкурентных преимуществ коммерческого банка

Основной целью управления в НБК является повышение конкурентоспособности банка за счет введения мероприятий, которые позволят ему улучшить эффективность его деятельности и повысить

³⁹Большая советская энциклопедия [Электронный ресурс] /. – Электрон. Текстовые дан. – 2020. – URL: <http://bse.sci-lib.com>> (дата обращения 06.05.2020).

конкурентоспособность банковских услуг. В качестве основного мероприятия по анализу системы управления конкурентоспособностью НБК был проведен PEST-анализ, который позволил проанализировать деятельность НБК а также предложить мероприятия для улучшения его деятельности.

В таблице 5 описан PEST-анализ деятельности НБК.

Таблица 5 – PEST-анализ

Вид фактора	Фактор	Особенности проявления	Ответная реакция организации
Политический фактор	Нормативы, установленные государством	Ужесточение стандартов и нормативов в сфере деятельности банка	Разработать и выполнить программу, которая будет направлена на повышение качества услуг банка
Технологический фактор	Фактор научно-технологического прогресса в сфере деятельности банка	Возникают новые виды услуги, новые технологии, новое оборудование	Увеличить ассортимент услуг банка
Социальный фактор	Повышается потребность населения в продукции банка	Ужесточение требований к продукции банка	На постоянной основе совершенствовать систему управления качеством услуг банка, а также постоянно повышать квалификацию сотрудников с целью повышения качества банка
Экономический фактор	Изменяется рыночная конъюнктура, цена, курсы валюты	Спрос на услуги нестабилен	Продолжать работать только с надежными партнерами, и постоянно находить новые пути развития банка
	Увеличение инвестиционной привлекательности банка	Увеличение инвестиций в сферу деятельности банка	Привлекать новых инвесторов для развития банка
	Расширение ассортимента услуг банка	Спрос на услуги банка повышается	Увеличивать штат сотрудников, постоянно проводить мероприятия для мотивации сотрудников банка
Правовой фактор	Изменения законодательства, изменения налоговой политики	Поиск финансовых ресурсов для покрытия расходов банка	Активно представлять свои интересы в различных органах власти Китая

НБК в своей деятельности придерживается высочайших этических норм и стандартов.

Стандарты этического поведения, объединяющие всех сотрудников НБК, определяют девять приведенных ниже принципов.

- Честность и порядочность;
- Профессионализм;
- Компетентность;
- Беспристрастность;
- Конфиденциальность;
- Честная деловая практика;
- Ответственность перед обществом;
- Уважение и справедливое отношение;
- Подотчетность и принятие решений.

Преимущества, основанные на культурном многообразии, являются одной из общих корпоративных ценностей НБК, которая открывает большие возможности. НБК запустил программы по внедрению культурных изменений, основанных на приоритетах рынка Китая, и во многих случаях для оценки достижений в этой области были поставлены соответствующие цели и задачи, за реализацию которых отвечало руководство.

Руководство НБК создало структуру управления с целью стимулирования глобальных программ по поддержке принципов культурного многообразия и вовлеченности.

3.3 Перспективы усиления конкурентных преимуществ коммерческого банка в условиях усиления конкуренции на мировом рынке

Первым этапом для определения перспектив усиления конкурентных преимуществ НБК в условиях усиления конкуренции на мировом рынке будет

определение уровня риска, который сопутствует его деятельности. Результатом процесса качественного анализа рисков выступает описание неопределенностей, которые присущи НБК, основных причин, которые их вызвали (таблица 6)⁴⁰.

Таблица 6 – Качественный анализ рисков

№	Названия рисков	Причины появления рисков	Потенциальное воздействие	Меры по снижению рисков
1. Финансовые риски	Экономическая нестабильность в стране/инфляция	Колебания валютных курсов; рост стоимости ресурсов на рынке капитала	Могут привести к повышению затрат на финансирование, к повышению стоимости услуг по заключенным контрактам с партнерами.	Привлекать к созданию и реализации деятельности крупнейшие банковские организации с достаточным опытом ведения деятельности, и имеющих необходимый опыт. Тщательно проведенная разработка и подготовка документации по взаимодействию задействованных сторон, которые принимают непосредственное участие в процессе реализации деятельности, а также по взаимодействию с различными привлеченными организациями.
2. Маркетинговые риски	Задержка в выходе на рынок.	Некорректное определение операционной стратегии на рынке; некорректный расчет емкости исследуемого рынка.	Они могут привести к отсутствию необходимых доходов	Создание сильной маркетинговой службы; разработка маркетинговой стратегии; проведение полного комплекса маркетинговых исследований.

⁴⁰Бабенкова С.Ю. Основные риски исламских банков в современной финансовой системе/ С.Ю. Бабенкова // Путеводитель предпринимателя. – 2017. – № 34. – С. 47–53.

Продолжение таблицы 6

3. Технические риски	Ошибки в производстве в технологическом процессе. Недостатки в технологиях и некорректный выбор необходимого оборудования. Ошибки в определении мощностей.	Некорректно организованный процесс.	Приводят к повышению расчетной стоимости процесса и увеличению сроков работ; Может проявиться в первую очередь в невыполнении участниками своих обязательств по причине изменений в политике руководства или в изменившейся ситуации; из-за низкого профессионального уровня участников.	Привлечение к реализации проекта участников с большим опытом, с заранее оговоренными сроками и проведенными ранее проверками на определение качества.
4. Политические риски	Потенциальные изменения в налоговой системе, в системе валютного регулирования, системе регулирования внешнеполитической деятельности государства.	Нестабильность законодательства.	Негативное влияние законодательных инициатив на финансовый рынок.	Мониторинг текущего законодательства, разработка методов быстрого реагирования.
5. Юридические риски	Нечетко оформленные документы.	Недостаточно проработанные документы.	Приводят к проблемам реализации обеспечения.	Четкая и грамотная формулировка документов; привлечение для оформления данных документов специалистов, которые имеют опыт в данной области.
6. Внутренние социально-психологические риски.	Дефицит, текучесть профессиональных кадров.	Неудовлетворенность условиями труда и мотивации; конфликты с административным отделом.	Приводят к высокой загруженности остальных работников и к снижению производительности и труда.	Подбор профессиональных кадров (тесты), при необходимости – тренинги; Создание механизмов стимулирования сотрудников, в том числе участие в результатах деятельности предприятия.

Современная стратегия развития банковского сектора Китая должна основываться на интеграции науки с современными информационными технологиями инновационной направленности и предполагает:

- в области учебно-методической деятельности – внедрение наукоемких инновационных технологий;
- в области научной, научно-технической и инновационной деятельности – обеспечение коммерциализации научно-технических достижений, включая формирование малых инновационных компаний;
- в области международной деятельности – повышение эффективности деятельности за счет внедрения передового мирового опыта с учетом традиций;
- в области материально-технической и финансовой политики – постоянное обновление банковского оборудования на основе четко определенных приоритетов и с учетом имеющихся финансовых возможностей;
- в области кадровой политики – совершенствование системы выявления, закрепления и стимулирования одаренных специалистов.

Факторы, которые следует учитывать НБК для повышения его конкурентоспособности.

Социальные факторы. НБК следует подумать о специфических особенностях деловой культуры своих клиентов, если банк планирует поддерживать стабильные отношения со своими клиентами.

Экономические факторы. НБК должен создавать конкурентные услуги для привлечения большего числа клиентов и получения большего дохода.

Демографические факторы. НБК должен разработать свою стратегии в отношении конкретных характеристик населения в различных странах.

Культурные факторы. Существует множество культурных особенностей, таких как уровень образования, профессиональные и культурные особенности персонала НБК; особые характеристики мышления,

важные культурные ценности, так как НБК работает с международными партнерами. Стратегия НБК должна быть культурно ориентированной.

Этнические факторы. Существует множество этнических характеристик, таких как чувство самобытности и осознания членами группы их принадлежности к этой этнической группе. НБК должен уважать этнические правила и политику своих клиентов, сотрудников, партнеров и т.д. Например, стратегия должна учитывать такие параметры, как представления, которые разделяют клиенты, сотрудники, партнеры об общем территориальном и историческом происхождении, общие черты материальной и духовной культур Китая.

Политические факторы. Хорошие политические условия означают, что многие страны имеют хорошие политические структуры, активное правительство, активные политические организации, низкий уровень коррупции и другие параметры, которые могут помочь банковскому сектору. Однако НБК должен обратить внимание и на политические факторы других стран, поскольку он является контролирующим органом страны.

Правовые и юридические факторы. Стратегия НБК должна быть законной, иначе она может привести к возникновению проблем с законом.

Технологические факторы. Постоянные изменения в технологиях, новая область цифрового бизнеса. Стратегия НБК должна содержать определенные условия, чтобы соответствовать технологическому прогрессу.

4 Социальная ответственность

Наименование предприятия: «Народный банк Китая».

Корпоративная социальная ответственность это система добровольных взаимоотношений между сотрудниками, руководителем и обществом, которая направлена на совершенствование социально-трудовых отношений, социальную стабильность.

«Народный банк Китая» признает важность внедрения системы корпоративного управления, соответствующей общепринятым нормам в международной практике, и принимает обязательство неукоснительно в своей деятельности руководствоваться принципами корпоративного управления.

«Народный банк Китая»: Формулировать и осуществлять денежно-кредитную политику, предотвращать и ликвидировать финансовые риски, поддерживать финансовую стабильность и централизованно хранить депозитные резервы коммерческих банков, выступать в качестве последнего кредитора коммерческих банков, организовывать ликвидацию среди национальных коммерческих банков.

Миссию «Народный банк Китая» реализует через корпоративную социальную ответственность по отношению к персоналу, потребителям и обществу в целом.

Ценности предприятия «Народный банк Китая» является связующим звеном всех сфер ее деятельности, и находят отражение в ее успехах. Эти идеи обязательны для всех сотрудников. Они будут транслированы всем, кто сотрудничает с «Народный банк Китая».

«Народный банк Китая» не отступает от своих ценностей ради получения прибыли.

Исходя из выбранных целей, для их достижения, «Народный банк Китая» выделяет следующие внутренние ценности, которые желает видеть у своих сотрудников:

1. Ответственность – мы ответственны за поставленные задачи, а также за последствия собственных решений.

2. Эффективность – мы приносим стабильные, максимальные результаты во всем, что мы делаем.

3. Справедливость – мы вознаграждаем за труд в соответствии с достигнутыми результатами и равными условиями для профессионального роста.

4. Ответственность - мы способны противостоять тому, что мы не приемлем, а также берем личную ответственность за последствия собственных решений.

В таблице 7 представлены прямые и косвенные стейкхолдеры «Народный банк Китая».

Таблица 7 – Стейкхолдеры «Народный банк Китая»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. генеральный директор	1. Органы власти
2. Руководители	2. Общество и общественные организации
3. Сотрудники банка	3. Деловые партнеры
4. Акционеры и инвесторы	4. Конкуренты Народного банка Китая
5. Клиенты	5. Банки и финансовые организации

Структура стейкхолдеров «Народный банк Китая» предмет количества соответствует для предприятий подобного направления.

Далее рассмотрим описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации, их влияние на организацию.

4.1 Анализ факторов внутренней социальной ответственности

Параметры КСО:

Принципы корпоративной культуры

При перестройке корпоративной культуры на основе новых принципов и норм важно сформировать у всех сотрудников новые модели поведения. Именно их поведение является для клиентов внешним проявлением клиентоориентированности банка. Например, в «идеальные модели» могут быть заложены такие принципы и ценности:

- НБК изучает клиента, его проблемы и потребности. Мы «чувствуем» клиента и его бизнес.
- Приоритетом для нас является поддержание отношений со старыми клиентами, и лишь наладив этот процесс, мы развиваем систему привлечения новых.
- Народного банка Китая ставит клиентов в центр своего бизнеса.
- строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении каждодневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов, соответствующих корпоративной этике;
- обеспечение равного отношения ко всем акционерам.
- своевременное и достоверное раскрытие информации о деятельности банка перед участниками корпоративных отношений.
- создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных сделок банка.

В большинстве случаев банки описывают принципы своей корпоративной культуры в специальном документе, с которым каждый сотрудник знакомится уже при приеме на работу. В нем дается история создания банка, разъясняются миссия, цели и стратегические приоритеты, декларируются принципы корпоративной культуры.

Сотрудники

«Народный банк Китая» признает, что воспроизводство и расширение компетенции ее сотрудников представляет собой основной ресурс для создания конкурентоспособной и прибыльной компании в долгосрочной перспективе.

«Народный банк Китая» гарантирует организацию управления персоналом в соответствии с действующим трудовым законодательством, с соблюдением прав человека, исключая деление по национальному признаку и рассматривая каждого сотрудника как личность, стремящуюся к самореализации, карьерному и профессиональному росту.

«Народный банк Китая» создает необходимые условия для эффективной работы путем обеспечения высокого уровня мотивации персонала, создания безопасных и комфортных условий труда, предоставляя возможности для обучения и повышения квалификации, развивая корпоративную культуру и традиции.

«Народный банк Китая» формирует кадровый резерв на все должности менеджеров высшего и среднего уровня управления.

Организация труда удовлетворяет требованиям безопасности.

«Народный банк Китая» строго следует китайским требованиям в области безопасности.

Работники придерживаются норм культуры безопасности

«Народный банк Китая» контролирует исполнение требований безопасности в системе договорных отношений, обеспечивает необходимое обучение и информирование сотрудников в соответствии со стандартами.

Работники «Народный банк Китая»

- неукоснительно соблюдают требования законодательства Китайский закон, локальных нормативных актов в области охраны труда;
- контролируют соблюдение требований охраны труда другими работниками;

- используют средства индивидуальной защиты, если такие средства требуются для выполнения работы;
- незамедлительно извещают своего непосредственного руководителя о любой ситуации, угрожающей жизни и здоровью людей, об ухудшении состояния своего здоровья;
- избегают сокрытия информации об инцидентах, оказывают содействие при проведении расследований инцидентов и предпосылок к ним;
- незамедлительно сообщают о возможных и имеющих место быть нарушениях в области охраны труда своему непосредственному руководителю «Народный банк Китая».

Сотрудники «Народный банк Китая» должны следовать профессиональным этическим принципам в своей деятельности. Следуя этим принципам, компания сможет оказывать услуги профессионально, поддерживать корпоративную культуру, необходимую для развития и достижения результатов высокого качества.

Народный банк Китая установил следующие принципы

- оказывать услуги в рамках своей компетентности и квалификации, выполнять профессиональные обязанности честно и старательно, поддерживая высокие этические стандарты поведения.
- поддерживать свою компетентность в соответствующих областях, сохранять актуальность своих навыков и знаний.
- способствовать и поддерживать доверие общества к информационным технологиям.

Обучение сотрудников

В организации уделяется внимание развитию кадров через обучение и повышение квалификации.

Появление новых компьютерных технологий и методик диктует необходимость последипломного повышения квалификации.

Регулярное проведение циклов повышения квалификации (1 раз в 5 лет), существующая система аттестации в известной мере отвечают этой цели.

Оказание помощи работникам в критических ситуациях

«Народный банк Китая» стремится предупреждать потенциальные корпоративные конфликты, а также урегулировать возникшие корпоративные конфликты как можно раньше, т.к. это позволяет защитить права и законные интересы акционеров и обеспечить собственные имущественные интересы и деловую репутацию.

В процессе урегулирования корпоративного конфликта «Народный банк Китая» руководствуется действующим законодательством и соответствующими внутренними документами.

4.2 Анализ факторов внешней социальной ответственности

Взаимодействие с местным сообществом и местной властью

«Народный банк Китая» и ее деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов, потребителей, поставщиков, представителей СМИ иных заинтересованных лиц.

В «Народный банк Китая» принята информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Компания обеспечивает раскрытие информации в объеме и порядке, предусмотренном действующим законодательством, внутренними документами «Народный банк Китая» и утвержденной информационной политикой.

Особо значимая ценность компании «Народный банк Китая» – повышение покупателей. Ориентация на постоянное увеличение покупателей, сохранение репутации, забота о предоставлении качественных продуктов повседневного спроса по более низким ценам.

В своем отношении к конкурентам «Народный банк Китая» будет придерживаться позиции честной, свободной и открытой конкуренции, основанной исключительно на непрерывном повышении качества и

конкурентоспособности услуг, отвечающих требованиям и ожиданиям потребителей.

«Народный банк Китая» не допускает проявления своими сотрудниками недобросовестной конкуренции, в том числе:

- распространять ложные, неточные или искаженные сведения, которые могут причинить заказчику убытки, либо нанести ущерб его деловой репутации;

- вводить в заблуждение в отношении производителя, либо способа и места производства, потребительских свойств и характеристик, качества и количества товара и услуг, реализуемых компанией;

- некорректно сравнивать реализуемые Компанией товары и услуги с товарами и услугами, реализуемыми конкурентами;

- продавать, обменивать или иным способом вводить в оборот товары, если при этом незаконно использовались результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации продукции, работ, услуг.

Ответственность банка за обслуживание потребителей

«Народный банк Китая» считает важным аспектом социальной ответственности – лояльность и честность во взаимоотношениях с клиентами.

4.3 Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности

«Народный банк Китая» осознает свою ответственность перед государством в связи со значимостью и спецификой деятельности, строго следуют требованиям законодательства Китайский закон, стремятся быть образцом в выполнении правовых и этических обязательств в отношении государства.

«Народный банк Китая» строит устойчивые и конструктивные взаимоотношения с федеральными, региональными и муниципальными органами власти на принципах ответственности, добросовестности и независимости.

«Народный банк Китая» видит свою социальную ответственность перед государством в том, чтобы:

- добросовестно выплачивать налоги и сборы, установленные законом;
- соблюдать законы и нормативные акты, имеющие отношение к деятельности компании;
- не пытаться ненадлежащим образом влиять на решения государственных органов и учреждений;
- использовать прозрачные процедуры взаимодействия с государственными органами, учреждениями, должностными лицами и предприятиями, принадлежащими или контролируемые государством.

В «Народный банк Китая» соблюдаются все нормы:

- трудового законодательства;
- правовых и нормативных законодательных актов;
- внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.

Структура программ КСО «Народный банк Китая» представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элементы	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Экзамен по охране труда	Безопасность труда	Все сотрудники компании	1 раз в год	Все сотрудники знают правила охраны труда и безопасности
Стажировка сотрудников	Развитие персонала	Персонал: руководители, специалисты	1 раз в год	Повышение квалификации персонала
Заключение договора на вывоз мусора	Охрана окружающей среды	Общество и общественные организации, органы власти	1 раз в 3 года	Чистота на территории компании

В таблице 9 представлены основные затраты «Народный банк Китая» на корпоративную социальную ответственность.

Таблица 9 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Стоимость реализации на планируемый период, тыс. руб.
1	Безопасность труда	20
2	Поддержание социальной значимости заработной платы	150
3.	Дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников	250
4.	Развитие персонала	280
5.	Благотворительность	250
6.	Спонсорство	380
	ИТОГО:	1330

Ожидаемая эффективность программы КСО

Итак, в результате сделаем общий вывод относительно эффективности программ КСО предприятия:

- 1) программы КСО соответствует целям и стратегии «Народный банк Китая»;
- 2) в «Народный банк Китая» преобладает внешняя КСО;

3) программы КСО отвечают интересам стейкхолдеров.

В результате можно сделать вывод о том, что мероприятия КСО, реализуемые «Народный банк Китая» целесообразны и полностью соответствуют ожиданиям всех стейкхолдеров.

Заключение

Как известно, возникновение конкуренции произошло вследствие развития рынка и расширения номенклатуры продукции и услуг, участвующих в хозяйственных операциях. Под конкурентоспособностью понимается совокупность потребительских и стоимостных характеристик продукции или услуги, которые позволяет организации при ее реализации занимать определенную нишу на рынке. Многими учеными и аналитиками приводится уточнение того, что продукция и услуги, обладающие конкурентоспособностью на одном географическом рынке, могут не иметь этого свойства на другом, и напротив, продукция, терпящая провал, вытесняемая с рынка, через определенное время может пользоваться успехом на нем. Так называемое «правило конкурентоспособности» обеспечивает экономический рост всей производственной деятельности хозяйствующего субъекта. В настоящее время основным определением того, что продукция или услуга является конкурентоспособной, является ее качество. Параметры качества определяются, как правило, из интересов и реальных возможностей производителя. Уровень качества современной продукции задается техническим уровнем производственных мощностей предприятия.

Управление конкурентоспособностью представляет собой особый вид управления предпринимательской деятельностью организации в рыночных условиях, а руководители компании для грамотного и эффективного управления организацией и поведением сотрудников данной организации, должны принимать во внимание все особенности менеджмента. Подчеркнем, что менеджмент как одна из функций управления является неотъемлемой частью процесса управления любой компанией. Необходимо осознавать необходимость системного использования функций менеджмента для эффективного руководства организацией и повышения ее конкурентоспособности.

Было выявлено, что банковские организации являются одной из наиболее сложных структур при организации бизнеса. Банковские организации применяют специфический подход в поиске рынков и в процессе размещения производства, а также обладают комплексной глобальной философией бизнеса, предусматривающей хозяйственную деятельность как внутри государства происхождения бизнеса, так и за его пределами. На сегодняшний день финансовые организации превратились в компании, обладающие производственным, торговым, финансовым и научно-исследовательским профилями. Данные компании не только выступают как опора экономики развитых стран, но и стали одной из доминирующих сил мирового хозяйства. Банковские организации играют важную роль в мировой экономике.

Для определения и формирования практического опыта оценки конкурентоспособности продукции мы изучили деятельность Народного банка Китая. Рассмотреть его историю, проанализировать систему управления, в том числе проанализированы проблемы, которые возникают в данном банке. После того, как был проведен краткий анализ истории, который определил ряд достаточно важных проблем и вопросов, требующих незамедлительного решения, особенно если принимать в счет современные условия ведения бизнеса – нестабильность рыночной экономики, инфляция, кризис и спад производства во многих сферах деятельности.

Таким образом, основная цель данной выпускной квалификационной работы, которая состояла в анализе и оценке процессов повышения конкурентоспособности рынка банковских услуг Китая на примере Народного банка Китая, была достигнута.

Список использованных источников

1. Портер М.Э. Конкурентное преимущество: учебник / Портер М.Э. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2015.–160с.
2. Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика: учебно-практическое пособие./ А.Ю. Юданов – М.: «ГНОМ-ПРЕСС», 2016. – С. 47.
3. Багиев Г.Л. Маркетинг: учебник для вузов/ Г.Л. Багиев– СПб.: Питер, 2015. – С. 102.
4. Данченко Л.А. Маркетинг: учебно-практическое пособие/ Л.А. Данченко– М.: Омега-Л, 2016. – С. 28.
5. Фатхутдинов Р.А. Конкурентоспособность организации в условиях кризиса. Экономика, маркетинг, менеджмент/ Р.А. Фатхутдинов – М.: ИНФРА-М, 2018. –227 с.
6. Конкурентное преимущество: учебник. / Портер М.Э.– М.: Альпина Бизнес Букс, 2015. –121 с.
7. Пэн Бин Определение коммерческого банка [N]. Журнал Пекинского университета (издание «Философия и социальные науки»). – 2017.–№ 1.– С.13-23
8. Се Синьчжоу Конкурентная стратегия и конкурентное преимущество/ Се Синьчжоу – Пекин: Издательство Хуасия, 2001 – С. 3.
9. Пострелова, А. В. Оценка конкурентоспособности предприятия / А. В. Пострелова, М. С. Маркин. // Молодой ученый. – 2013. – № 6 (53). – С. 398-402.
10. Бадмаева Э.С. Основы управления финансовыми рисками банка/ Э.С. Бадмаева, И.Н. Муханова // Сборник: перспективы развития науки в современном мире сборник статей по материалам XIII международной научно-практической конференции. –Уфа, 2018. – С. 9–15.
11. Лазаренко А. А. Методы оценки конкурентоспособности / А. А. Лазаренко // Молодой ученый. – 2014. – № 1 (60). – С. 374-377.
12. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А.

- Бадалов, В.В. Маганов. – М: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – С. 64.
13. Спицын И.О. Маркетинг в банке/ И.О. Спицын, Я.О. Спицын – Тернополь: Тарнекс; Писпайп, 1993. –656 с.
 14. Чеховская, И.А., Ярова В.В. Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка: российский и зарубежный опыт / И.А. Чеховская, В.В. Ярова, // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 21. – С. 13–28.
 15. Маренков, Н.Л. Управление обеспечением качества и конкурентоспособности продукции / Н.Л. Маренков. – М.: Феникс, 2015. – 512 с.
 16. Чеховская И.А., Ярова В.В. Методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка: российский и зарубежный опыт // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 21. – С. 13-28.
 17. Финансовая система Китая. Учебник / под ред. В.В. Иванова, Н.В. Покровской. – М.: Проспект, 2018. – С. 34.
 18. Финансовая система Китая. Учебник / под ред. В.В. Иванова, Н.В. Покровской. – М.: Проспект, 2018. – С. 36.
 19. Финансовая система Китая. Учебник / под ред. В.В. Иванова, Н.В. Покровской. – М.: Проспект, 2018. – С. 41.
 20. Синки, Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Д. Синки. – М.: Альпина Паблишер, 2016. – С. 214.
 21. Финансовая система Китая. Учебник / под ред. В.В. Иванова, Н.В. Покровской. – М.: Проспект, 2018. – С. 43.
 22. Финансовая система Китая. Учебник / под ред. В.В. Иванова, Н.В. Покровской. – М.: Проспект, 2018. – С. 44.
 23. Бороденкова М.А. Проблема процентного риска коммерческого банка и её раскрытие в финансовой отчетности / М.А. Бороденкова // Высшая школа.– 2017.– № 3.– С. 18–19.
 24. Промышленное производство в КИТАЕ. стат. сб. – М.: Росстат, – 2019. – 347 с

25. Финансовая система Китая. Официальный сайт [Электронный ресурс] /. Электрон. Текстовые дан. – 2020. – URL: <https://investprofit.info/finance-system-of-china/> (дата обращения 14.05.2020).
26. Соколов, Б.И., Назаров, О.В. Центральный банк КНР: этапы становления / Б.И. Соколов, О.В. Назаров // Проблемы современной экономики, 2018. – № 3. С. 178-183.
27. Вэй Чуньци. Конкурентоспособность коммерческого банка / Вэй Чуньци. — 2018. — С. 226 – 228.
28. Фатхутдинов, Р.А. Конкурентоспособность организации в условиях кризиса. Экономика, маркетинг, менеджмент. – М.: ИНФРА-М, 2018. – С. 248.
29. Фатхутдинов, Р.А. Конкурентоспособность: Экономика, стратегия, управление. [Учебник] / Р.А. Фатхутдинов – М.: Инфра, – 2019. – С.26–30.
30. Ли Юаньсю. Анализ финансовых рисков в исламских коммерческих банках /Ли Юаньсю. — Аллея науки, 2017. — С. 57-69.
31. Шапкин, А.С. Банковские риски /А.С. Шапкин. — М: 2015. — 65с.
32. Соколов, Б.И., Назаров, О.В. Центральный банк КНР: этапы становления // Проблемы современной экономики, 2018. – № 3.– С. 178-183.
33. Финансовая система Китая (дата обращения 14.03.2020). – Режим доступа: <https://investprofit.info/finance-system-of-china/>
34. Назаренко, В.В. Оценка конкурентоспособности продукции предприятия как основа планирования её деятельности / В.В. Назаренко // Наука и техника, 2016. – № 1. – С. 62-73.
35. Бадмаева, Э.С. Сущность и особенности финансовых рисков банка /Э.С. Бадмаева. — Уфа: 2018. — С. 123-128.
36. Конкурентоспособность предприятия: энциклопедия производственного менеджера [Электронный ресурс] /. – Электрон. текстовые дан. – 2019. – URL: <http://www.uppro.ru/encyclopedia/konkurentosposobnost.html> (дата обращения 06.05.2020).

37. Касабиева, А.А. Народный Банк Китая // Студенческий: электрон. научн. журн. 2018. № 3(23)– URL.: <https://sibac.info/journal/student/23/96937>. (дата обращения: 14.03.2020).
38. Балясова А.А., Солдатов Д.Ю., Анализ и оценка рисков финансовой устойчивости банка (на примере ПАО «Сбербанк») //Проблемы современной экономики, – 2018. № 11 (76). –С. 41-49.
39. Большая советская энциклопедия [Электронный ресурс] /. – Электрон. Текстовые дан. – 2020. – URL: <http://bse.sci-lib.com>> (дата обращения 06.05.2020).
40. Бабенкова С.Ю. Основные риски исламских банков в современной финансовой системе/ С.Ю. Бабенкова // Путеводитель предпринимателя. – 2017. – № 34. – С. 47–53.

Приложение А

(справочное)

Ведомость активов и пассивов банковских финансовых учреждений (внутренних)

Время Проект	2019 год.				
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май
Всего активов	2651358	2659879	2687586	2685303	2704967
Годовой темп роста	6.9%	7.1%	7.7%	8.0%	8.3%
полная ответственность	2433180	2439501	2465050	2461531	2479378
Годовой темп роста	6.5%	6.7%	7.3%	7.7%	8.1%

Приложение Б

(справочное)

Всего Народный банк Китая

Время Проект	2019 год.				
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май
Всего активов	2174466	2179489	2206124	2201144	2218969
Процент банковских финансовых учреждений	8.2%	8.1%	8.6%	9.2%	9.7%
Годовой темп роста	82.0%	81.9%	82.1%	82.0%	82.0%
полная ответственность	2003204	2006473	2031730	2025547	2041994
Процент банковских финансовых учреждений	7.8%	7.7%	8.3%	8.9%	9.5%
Годовой темп роста	82.3%	82.2%	82.4%	82.3%	82.4%

Приложение В

(справочное)

Всего коммерческих банков

Время Проект	2019 год.				
	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май
Всего активов	1041198	1044247	1064584	1063767	1058858
Процент банковских финансовых учреждений	7.6%	7.6%	7.7%	8.3%	8.4%
Годовой темп роста	39.3%	39.3%	39.6%	39.2%	39.1%
полная ответственность	966390	958547	978084	966629	971254
Процент банковских финансовых учреждений	7.2%	7.2%	7.3%	8.0%	8.2%
Годовой темп роста	39.3%	39.3%	39.7%	39.3%	39.2%