

Секция «1.7 Экономика инноваций 5.0: цифровое будущее регионального и отраслевого развития»

Цифровое будущее банковской отрасли Китая

Научный руководитель – Тедеев Астамур Анатольевич

Ван П.¹, Ван Ц.², Люй С.³

1 - Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Москва, Россия, *E-mail: 317666436@qq.com*; 2 - Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного администрирования (факультет), Москва, Россия, *E-mail: wangqianyu@rambler.ru*; 3 - Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного администрирования (факультет), Москва, Россия, *E-mail: 1078804916@qq.com*

В статье рассматриваются тенденции и возможные направления цифровой трансформации банковской отрасли Китая на фоне быстрого развития финансовых технологий. Анализируются основные формы внедрения цифровых решений в банковскую деятельность. Было рассмотрено применение искусственного интеллекта, больших данных, блокчейн-технологий и мобильных финансовых сервисов. Также затрагивается вопрос о том, как цифровизация отражается на эффективности банковских операций, качестве обслуживания клиентов и появлении новых финансовых продуктов. Отмечается, что развитие цифровых технологий связано с изменениями в конкурентной среде банковского сектора и участвует в формировании современной финансовой инфраструктуры.

Ключевые слова: банковская отрасль Китая, цифровая трансформация, искусственный интеллект, большие данные, блокчейн, цифровые финансовые услуги, банковские инновации

Банковский сектор Китайской Народной Республики за последние десятилетия претерпевает значительные изменения, которые связаны с внедрением цифровых технологий и развитием финансовых инноваций. Цифровизация банковской деятельности способствует повышению эффективности операций, расширению спектра услуг и укреплению позиции банков на мировом рынке [1, с.95–109].

Особенностью развития финансового сектора Китая является широкое использование цифровых платежей и мобильных платформ. Согласно исследованиям, Китай – первая экономика мира по паритету покупательной способности (соотношение покупательской способности валют к определённому набору товаров), второй в мире по численности населения (после Индии). 35% всех цифровых платежей в режиме реального времени в мире приходится на Китай, более 50% всех цифровых платежей в мире проходит через китайские приложения, такие как Alipay и WeChat. 87,3% населения Китая пользуются финтех-услугами. При этом большая часть из них, а именно 83%, осуществляют платежи и переводы только через смартфон [2].

Одним из направлений цифровой трансформации является интеграция искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения в банковские процессы. Анализ больших данных позволяет банкам изучать поведение пользователей и выявлять их предпочтения и формировать индивидуальные предложения. Внедрение блокчейн-технологий повышает прозрачность и надежность финансовых операций.

Параллельно с технологическими изменениями происходят изменения в организационной структуре и бизнес-моделях банков. Акцент смещается от традиционной филиальной сети к цифровым каналам взаимодействия с клиентами, а мобильные приложения для смартфонов и платформы «всё в одном» создают новые точки контакта с клиентами и ускоряют принятие финансовых решений. Банки также используют интеллектуальные

системы управления рисками и аналитические платформы для того, чтобы принимать решения в реальном времени и оперативно реагировать на изменения рыночной конъюнктуры [3, с.1–18].

Среди государственных банков Почтовый сберегательный банк Китая первым представил стратегию цифровой экосистемы «AI2ALL», направленную на полную интеграцию возможностей ИИ в банковскую деятельность и обслуживание клиентов. В планах реализация 260 сценариев применения ИИ.

Китайский коммерческий банк China Merchants Bank предложил стратегию «Искусственный интеллект в первую очередь» и поставил ИИ в центр своих приоритетов развития.

Китайский банк «Миншэн» рассматривает ИИ как стратегическую меру для трансформации своих банковских операций, при этом высшее руководство напрямую продвигает его широкое применение в направлениях принятия управленческих решений и контроля рисков.

Среди акционерных коммерческих банков Банк Пекина объявил о запуске своей стратегии «Все в ИИ». Он сделал искусственный интеллект ключевым инструментом для опережающего роста по сравнению с конкурентами.

Стоит отметить, что WeBank и Hengfeng Bank четко обозначили стратегическую цель создания «банков, изначально ориентированных на ИИ». Еще в январе 2025 года WeBank запустил первый в финансовой индустрии интеллектуальный вычислительный модуль на основе ИИ, заложив технологическую основу для своей трансформации в сторону ИИ; Hengfeng Bank, в свою очередь, к концу года систематически продвигал пять крупных проектов системной инженерии в области организации, применения, знаний, моделирования и вычислительных мощностей [4].

Несомненно, объем рынка ИТ-решений для китайского банковского сектора продолжает расти, но темпы роста замедлились. Все более актуальной становится потребность китайских банков в повышении уровня обслуживания клиентов, снижении коэффициента невозвратных кредитов и улучшении возможностей управления рисками. В то же время, в соответствии с национальной стратегией построения сильной финансовой державы, цифровые операции на основе данных, ориентированные на клиентский опыт и использующие инструменты искусственного интеллекта, стали необходимыми для коммерческих банков. Интеллектуальный анализ данных, интеллектуальный маркетинг и интеллектуальные операции откроют новые возможности для развития.

Источники и литература

- 1) Сячин В.Г. Анализ уровня цифровой трансформации китайской банковской отрасли посредством индекса цифровизации банков. Госуд. служба. 2023. №6. С.95–109. URL: <https://pa-journal.igsu.ru/articles/10879/>
- 2) Bekova L.A. Digital technologies in the banking sector of the People's Republic of China // CyberLeninka. 2025. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-v-bankovskom-sektore-knr>
- 3) Li X., et al. How Does Artificial Intelligence Reshape Bank Profitability? // International Journal of Financial Studies. 2026. Vol.14, № [U+202F] 2. P.1–18. URL: <https://www.mdpi.com/2227-7072/14/2/39>
- 4) Wen W., Liang Y. Digital transformation and liquidity creation in commercial banks: Evidence from the Chinese banking industry // PLOS ONE. 2025. Vol.20(2): e0318785. URL: <https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0318785>