



Южно-Уральский
государственный
университет

Национальный
исследовательский
университет

Развитие системы социальных рейтингов в КНР и их влияние на экономику

Руководитель: к.э.н., доц.
Л.А. Галкина
Автор работы,
студент группы ЭУ-280
Цзян Хаожань

Цель и задачи ВКР

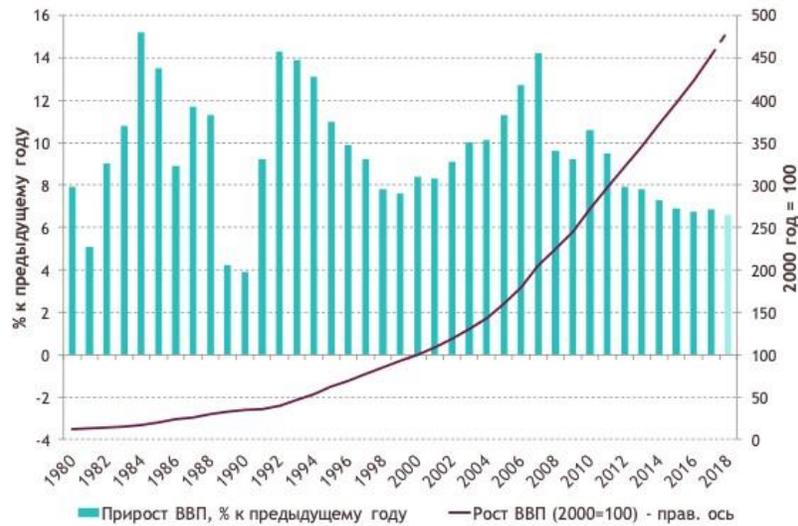
Цель данной работы - оценить влияние системы социального кредита (SCS) на экономическую и социальную сферу Китая, разработать предложения по совершенствованию этой системы.

Для достижения цели в работе были поставлены **следующие задачи:**

- изучить теоретические основы формирования системы социального кредита в КНР
- на основе анализа методики расчета социальных рейтингов сформулировать предложения по ее совершенствованию
- оценить влияние сформированной системы социальных рейтингов на состояние банковской системы страны
- оценить влияние на социальную сферу и репутационные риски населения

График 1

Динамика ВВП Китая, 1980-2018 годы

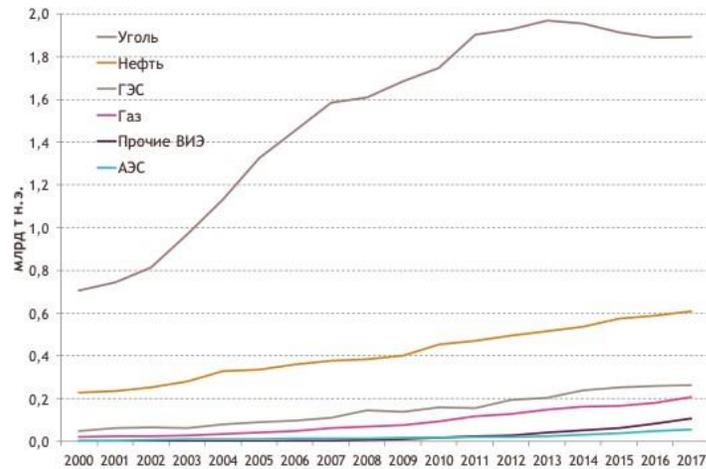


* За 2018 год приведены оценки МВФ.

Источник – МВФ

График 3

Динамика потребления угля, нефти, газа, атомной энергии и ВИЭ в Китае, млрд т н.э., 2000-2017 годы



Источник – BP Statistical Review of World Energy 2018

Таблица 2

Основные макроэкономические показатели Китая, 2007-2018 годы

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ВВП реальный, % к пред. году	14,2	9,6	9,2	10,6	9,5	7,9	7,8	7,3	6,9	6,7	6,9	6,6
ВВП номин., трлн долл. США	3,6	4,6	5,1	6,1	7,5	8,6	9,6	10,5	11,2	11,2	12,0	13,5
ВВП на душу населения по ППС, тыс. межд. долл. (2011)	7,2	7,9	8,6	9,4	10,3	11,0	11,9	12,7	13,5	14,3	15,2	16,1
Норма накопления, % ВВП	41,2	43,2	46,3	47,9	48,0	47,2	47,3	46,8	44,7	44,1	44,4	44,2
Среднегодовая инфляция, %	4,8	5,9	-0,7	3,3	5,4	2,6	2,6	2,0	1,4	2,0	1,6	2,2
Импорт (товары и услуги), прирост, %	14,8	7,4	2,2	19,9	17,7	6,6	10,6	7,8	-0,5	4,7	7,1	8,2
Экспорт (товары и услуги), прирост, %	20,9	10,6	-11,3	25,6	14,6	5,9	8,8	4,3	-2,2	1,1	9,3	5,5
Безработица, % рабоч. силы	4,0	4,2	4,3	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1	4,1	4,0	3,9	4,0
Население, млрд чел.	1,32	1,33	1,33	1,34	1,35	1,35	1,36	1,37	1,37	1,38	1,39	1,40
Сальдо госбюджета, % ВВП	0,4	0,4	-1,3	0,1	0,4	0,2	-0,3	-0,4	-2,2	-2,9	-3,0	-3,1
Госдолг, % ВВП	29,0	27,0	34,3	33,7	33,6	34,3	37,0	39,9	41,1	44,2	47,0	50,1
Счет текущ. операций, % ВВП	9,9	9,1	4,8	3,9	1,8	2,5	1,5	2,2	2,7	1,8	1,4	0,7

* За 2018 год приведены оценки МВФ.

Источник – МВФ

Таблица 3

Отраслевая структура ВВП Китая и прирост ВВП по основным видам экономической деятельности, %, разы, 1980-2017 годы

	1980	2000	2007	2017	Прирост 1980-2000 годы, разы	Прирост 2000-2007 годы, разы	Прирост 2007-2017 годы, разы
Валовый внутренний продукт	100,0	100,0	100,0	100,0	6,6	2,1	2,2
Сельское, лесное хозяйство, животноводство и рыбоводство	29,9	14,9	10,5	7,9	2,6	1,3	1,5
Промышленность*	43,9	40,1	41,4	33,9	9,1	2,2	2,2
Строительство	4,3	5,5	5,7	6,7	6,2	2,2	2,5
Торговля оптовая и розничная	4,2	8,1	7,8	9,5	6,8	2,3	2,7
Транспортировка, хранение и почтовые услуги	4,7	6,1	5,4	4,5	6,9	1,9	1,9
Деятельность гостиниц и предприятий обществ. питания	1,0	2,1	2,1	1,8	12,4	2,1	1,9
Деятельность финансовая и страховая	1,9	4,8	5,6	8,0	14,5	2,3	2,6
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	2,1	4,1	5,1	6,6	10,4	2,3	1,8
Прочее	8,0	14,1	16,5	21,1	7,9	2,2	2,4

* Промышленность включает добычу полезных ископаемых, обрабатывающие производства и коммунальные услуги.

Источник – Бюро статистики Китая

Как работает Система социального рейтинга в Китае

Государственный учет

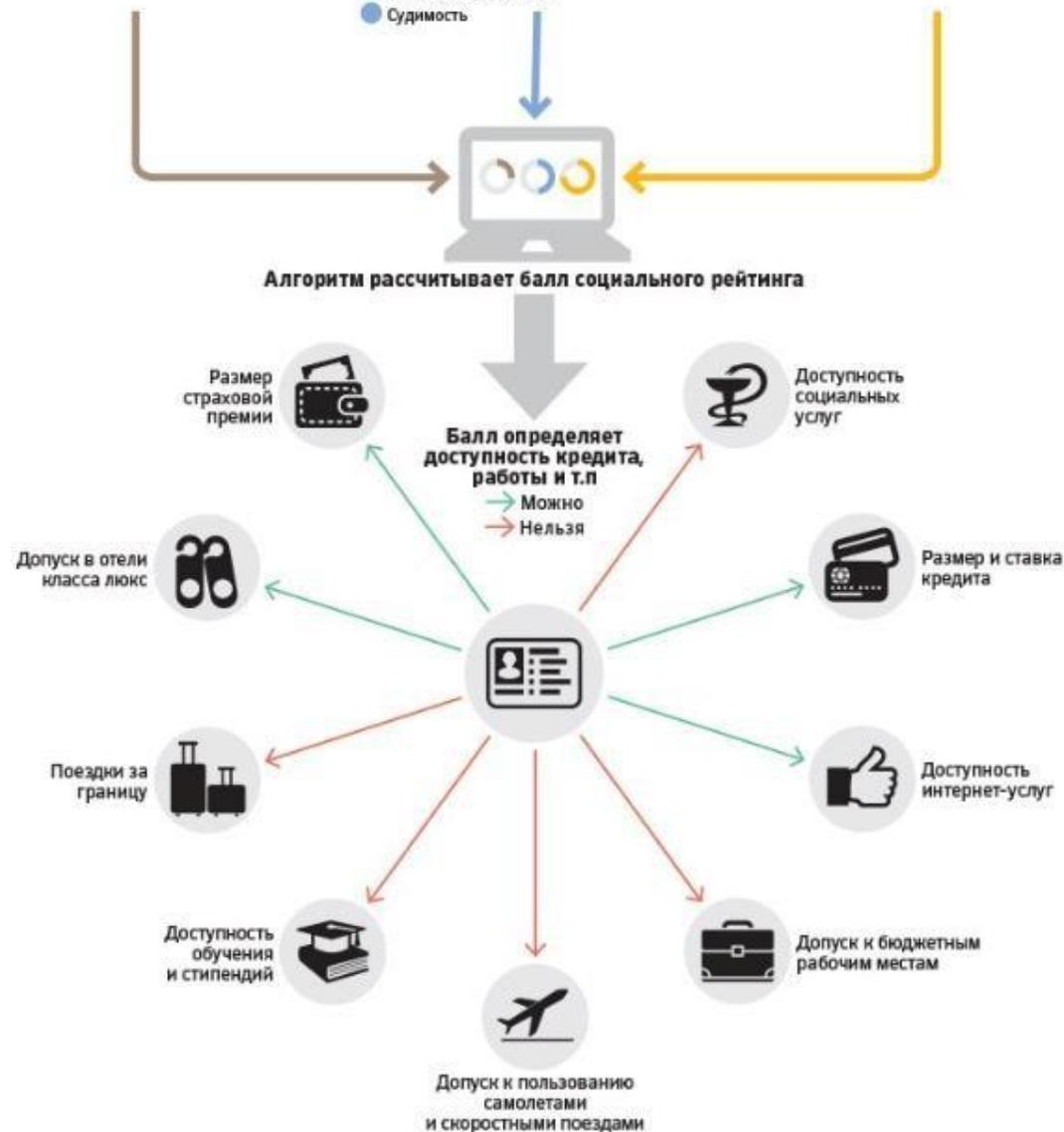
- Оплата подоходного налога
- Погашение кредитов
- Оплата счетов по кредитной карте
- Оплата счетов за ЖКХ
- Выплаты по постановлению суда

Общественный учет

- Соблюдение ПДД
- Соблюдение норм рождаемости
- Оплата общественного транспорта
- Честность в образовании
- Общественная деятельность
- Почитание родителей
- Судимость

Онлайн-учет

- Взаимодействие с интернет-пользователями
- Надежность информации, размещаемой или копируемой в Сети
- Помпательские привычки



Методика социального рейтинга

Шкала санкций гражданам с низким рейтингом

Медленный Интернет

Закрыт вход в некоторые рестораны, клубы и прочие заведения

Запрет на выезд за границу

Трудности с тем, чтобы взять что-либо в аренду, получить кредит или социальные льготы

Невозможность устроиться на работу в государственные органы, СМИ или юристом, где надежность считается обязательным критерием

Невозможность получить образование в частных учебных заведениях или отдать туда своих детей

Шкала специальных привилегий

Рейтинг 600 баллов - можно взять кредит на 5 тысяч юаней (43 тыс.рублей)

Более 650 баллов - можно брать в аренду автомобиль без залога и регистрироваться в отелях и международном аэропорту Пекина

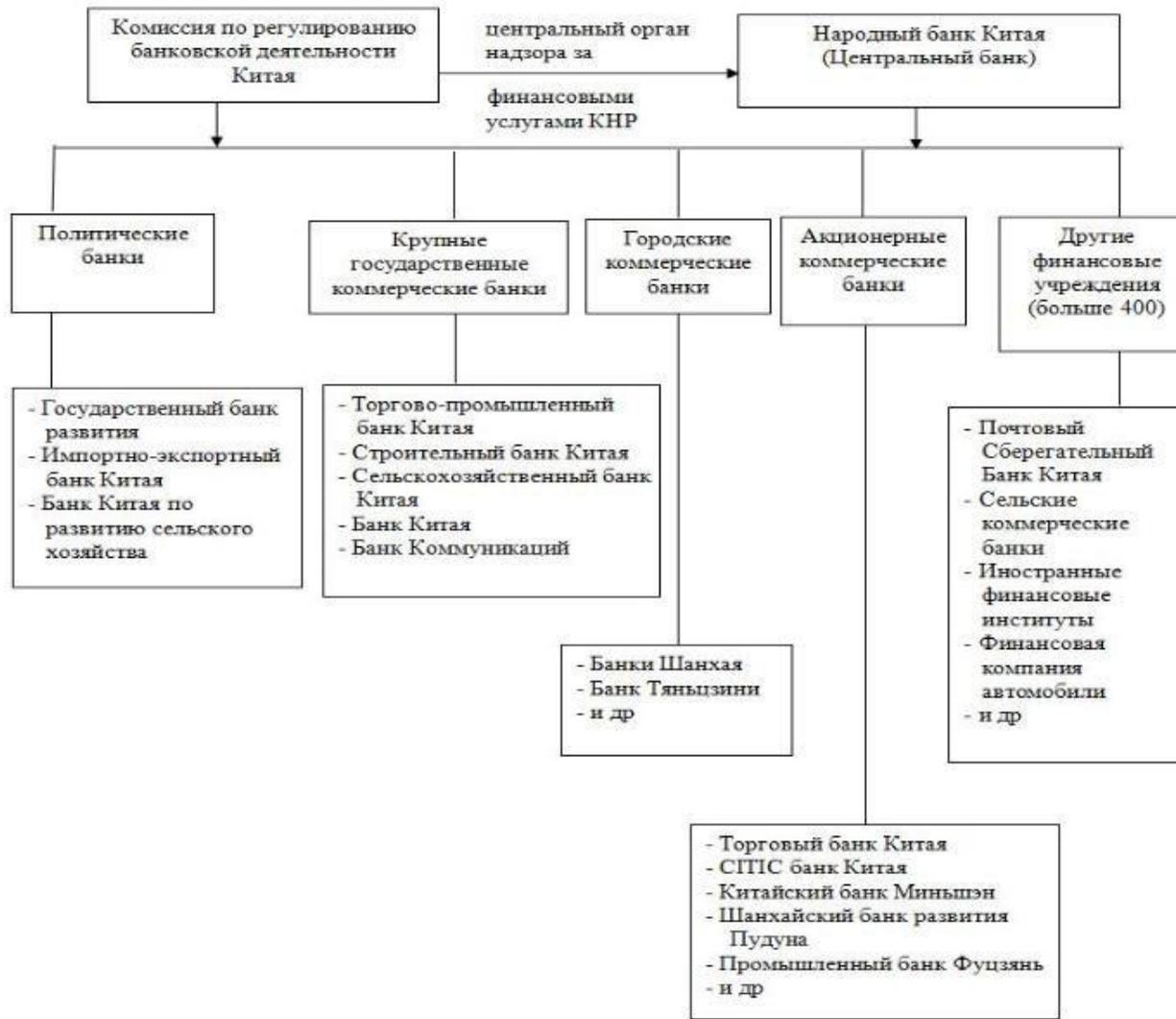
Более 666 баллов -можно взять кредит на 50 тысяч юаней (433 тысячи рублей) в Ant Financial Service

Более 700 баллов - можно оформить поездку в Сингапур без сопроводительных документов , и без договора с работодателем.

Более 750 баллов - ускоряется получение Шенгенской визы

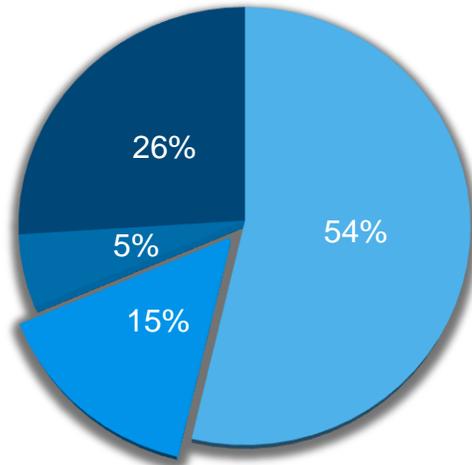
№ПП	Критерии, учитываемые в рейтинге
1	Кредитная история человека
2	Исполнительность
3	Персональные данные
4	Поведение и предпочтения
5	Отношения

Схема современной банковской системы КНР



Структура совокупных активов китайских банков

■ Гос. банки
■ городские банки
■ коммерческие банки
■ остальные кр-ден. организ



В то время как в 2008 г. в западных странах развивался финансовый кризис, китайские банки завершили реформу, направленную на акционирование, и, соответственно, в Китае вырос банковский капитал. По состоянию на конец июля 2017 г. 22 китайских банка открыли 1353 зарубежных филиалов и других финансовых учреждений в 63 различных странах и регионах мира, и общая сумма зарубежных активов составила свыше 1900 млрд долл. США, т.е. они возросли почти в 7 раз по сравнению с 2007 г. К концу 2017 г. пять крупных китайских коммерческих банков открыли 132 зарубежных филиала и 60 дочерних банков

Сравнительный анализ эффективности китайских и иностранных банков

Банк	ROA,%	ROE,%	Доля неработающих активов, %	Кредиты/депозиты, %	К1 коэффициент общей достаточности капитала, %	Отношение расходов к доходам, %
Банк Китая	1,053	13,73	1,36	72,19	14,54	32,96
ТПБ Китая	1,306	16,3	1,41	70,23	14,36	28,96
Сбербанк	1,467	14,33	4,2	97,77	13,47	42,2
ВТБ	0,153	1,35	6,17	134	13,63	47,07
HSBC	0,383	5,13	2,28	70,43	17,63	71,53
Сити-груп	0,733	5,96	1,69	63,52	18,59	63,29

Динамика показателя «Кредиты/Депозиты по анализируемым банкам»

Банк	2014	2017	2018	Среднее значение за период
Холдинг HSBC	69,39	73,01	68,90	70,43
Ситигруп	63,50	64,14	62,93	63,52
Банк Китая	70,97	72,91	72,70	72,19
Торгово-промышленный банк Китая	68,40	71,40	70,90	70,23
Сбербанк России	110,80	91,90	90,60	97,77
Группа ВТБ	121,0	130,0	151,0	134,0

Динамика показателя « Расходы к доходам» по различным банкам

Банк	2016	2017	2018	Среднее значение за три года
Холдинг HSBC	65,1	66,5	83,0	71,53
Ситигруп	72,16	58,1	59,6	63,29
Банк Китая	31,67	39,1	28,1	32,96
Торгово-промышленный банк Китая	27,89	33,1	25,9	28,96
Сбербанк России	43,2	43,7	39,7	42,2
Группа ВТБ	41,9	53,5	45,8	47,07
Среднее значение	46.99	49	47.02	47.67

Финансовые показатели Банка Китая, млн. дол

Год	2014	2015	2016	2017	2018
Операционные доходы	80230	105622	120946	122336	113708
Чистая прибыль	19208	25520	27525	27185	27773
Активы	18795	24918	26580	26590	27110
Собственный капитал	114897	152615	183890	200958	203134
Рентабельность активов (ROA) %	2,2	2,4	3,5	2,2	2,4
Рентабельность капитала (ROE) %	16,7	16,7	15,0	14,0	12,2

Расчет величины совокупного риска активов по системе CAMEL

Банка Китая за 2014-2018 годы

(млн. дол.США)

Активы	2015		2018	
	сумма	уд.вес, %	сумма	уд.вес
Хорошие	1365136,3	97	1378698,1	97,5
Нестандартные	22517,7	1,6	26866,9	1,9
Сомнительные	6333,1	0,45	1414,0	0,1
Убыточные	13369,9	0,95	7070,2	0,5
Сумма выданных средств	1407357,2	100	1435057,5	100
Абсолютная величина совокупного риска активов/ Общая сумма выданных ссуд	0,0079		0,0069	

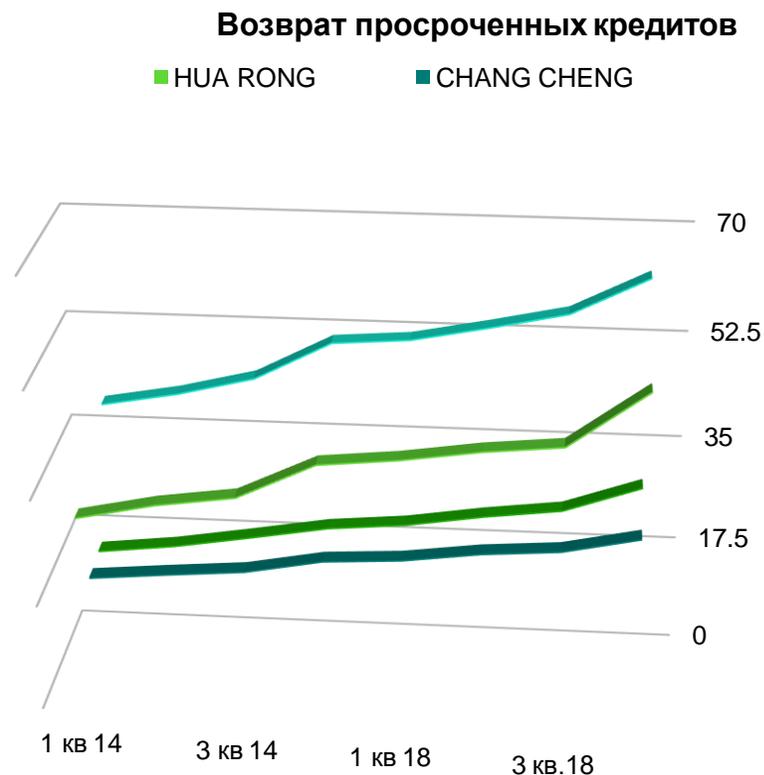
Динамика снижения суммы невозвратных кредитов

Объемы операций ГКУБК								
Показатели	2014 год				2018			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
HUA RONG								
Накопленные суммы, млрд юаней	145,5	169,5	174,6	209,5	214,4	220,1	223,8	243,4
Сумма возвращенных денег, млрд юаней	31,2	33,8	35,5	41,3	42,5	44,3	45,5	54,5
Доля возврата, %	21,4	19,9	20,3	19,7	19,8	20,1	20,3	22,4
CHANG CHENG								
Накопленные суммы, млрд юаней	170,2	176,5	183,2	209,9	213,6	229,5	235,1	263,4
Сумма возвращенных денег, млрд юаней	17,2	18,3	19,3	21,6	22,3	23,9	24,8	27,4
Доля возврата, %	10,1	10,4	10,6	10,3	10,4	10,4	10,5	10,3
DONGFANG								
Накопленные суммы, млрд юаней	89,3	92,3	96,7	104,6	106,8	109,6	113,4	131,8
Сумма возвращенных денег, млрд юаней	17,8	19,2	21,2	23,3	24,4	26,3	27,8	32,1
Доля возврата, %	19,9	20,8	21,9	22,3	22,6	23,9	24,5	24,3
XIN DA								
Накопленные суммы, млрд юаней	123,7	128,9	133,2	151,1	153,7	158,2	164,4	201,2
Сумма возвращенных денег, млрд юаней	39,3	41,5	44,5	50,8	51,7	54,1	56,7	62,8
Доля возврата, %	31,8	32,2	33,2	33,6	33,7	34,2	34,7	31,2

Динамика роста возврата средств по просроченным задолженностям

Анализ данных по безнадежным кредитам на сумму 57,3 миллиарда юаней (6,9 миллиарда долларов США) показал, что в большинстве случаев ответственность за сложившуюся ситуацию несут сотрудники банков.

Две трети кредитов отнесены к в безнадежным результате плохого ими управления со стороны менеджеров банков или неадекватной оценки рисков, связанных с их выдачей заемщикам.



Предложения в организацию SCS

- 1. Опубликовать в нормативных документах полный список поступков, за которые будут как добавляться, так и сниматься баллы.**
- 2. Разработать алгоритм перехода граждан из более низкой социальной группы в более высокую**
- 3. Уменьшить количество частных систем социального скоринга**
- 4. Принять нормативные документы по увеличению информационной прозрачности и ответственности учреждений разрабатывающих систему репутационной оценки**