

## **TRABAJO FIN DE MASTER**

### **DEPARTAMENTO DE ECONOMÍA E HISTORIA ECONÓMICA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
EMPRESARIALES**

#### **Master de Consultoría Económica y Análisis Aplicado**

### **El Sistema Bancario Chino**

**HongHao Cheng**

**Fecha:** Septiembre, 2019

**Vº Bº**

**Director**

**Luis Ángel Hierro**

## Resumen

Después de la reforma y apertura, desde bancos profesionales nacionales hasta bancos comerciales estatales y sociedad pública internacional de accionistas, la industria bancaria de China ha experimentado la exploración empresarial, la industria bancaria de China ha experimentado la exploración empresarial, la reforma de comercialización y la transformación del sistema accionario, desde el sistema unificado hasta el sistema pluralista actual. Grandes bancos comerciales de propiedad estatal, bancos comerciales de joint-stock, bancos comerciales de la ciudad, cooperativas de crédito, bancos de desarrollo y bancos extranjeros, formó un sistema de servicios financieros totalmente cubierto, no solo ha promovido la prosperidad continua de la economía de China, sino que también ha completado su magnífico giro de la tradición a la modernidad.

**Palabra clave:** La reforma y apertura; Bancos; La industria bancaria de China

## Abstract

After the reform and opening up, from national specialized Banks to wholly state-owned commercial banks to international publicly held companies, China's banking industry has undergone enterprise exploration, commercial reform and joint-stock system reform, from the unified system to the current multi-system. Large state-owned commercial banks, joint-stock commercial banks, city commercial banks, credit cooperatives, policy banks and foreign banks. It has formed a comprehensive financial service system, which has not only contributed to the continuous prosperity of China's economy, but also completed its splendid transformation from traditional to modern.

**Key Words:** The reform and opening up; Banks; China banking industry

## **Agradecimientos**

Un año de estudios de posgrado está llegando a su fin, y estoy muy agradecido con la Universidad de Sevilla por crear un ambiente de aprendizaje tranquilo, elegante y cómodo. Cuando TFM está a punto de completarse, me gustaría expresar mi sincero agradecimiento y mis mejores deseos a todos los que me han ayudado en la Universidad de Sevilla, el tiempo que pase en la Universidad de Sevilla será el recuerdo más memorable de mi vida.

Gracias a mi tutor, el profesor titular Luis, desde la selección del tema hasta la finalización de la tesis, el profesor titular Luis me ha estado ayudando a comprender la dirección de la tesis, la finalización de la tesis es inseparable de la orientación y los estrictos requisitos del profesor titular Luis.

Gracias a mi familia, porque con sus apoyos y alientos, puedo completar mis estudios con tranquilidad.

Gracias a mis maestros, aunque he estado con ustedes por un corto tiempo, pero he adquirido conocimientos que me ayudarán en mi vida futura.

Gracias a los estudiantes que han estudiado conmigo, durante el año pasado, sus compañías y ayudas me han permitido completar con éxito el curso durante mi ocupado estudio, la amistad con ellos será el activo más valioso de mi vida.

Gracias por revisar a todos los expertos en este artículo, gracias por sus valiosos consejos.

Finalmente, aquí, espero que mi alma mater, la Universidad de Sevilla, esté mejorando cada vez más, y que salgan más talentos.

## Índice

<b>RESUMEN .....</b>	<b>I</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>II</b>
<b>AGRADECIMIENTOS .....</b>	<b>III</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Los antecedentes de investigación e importancia .....	1
1.2 Métodos de investigación de la tesina .....	1
1.3 Innovaciones en la tesina .....	2
<b>II. EL ESTABLECIMIENTO DE UN SISTEMA BANCARIO MODERNO.....</b>	<b>3</b>
2.1 El sistema financiero bajo el modelo de "gran unidad" .....	3
2.2 Reforma del sistema financiero desde 1979 .....	4
2.3 Introducción de instituciones financieras extranjeras .....	5
2.4 Resumen de capítulo .....	6
<b>III. LA COMPOSICIÓN ACTUAL DEL SISTEMA BANCARIO CHINO.....</b>	<b>7</b>
3.1 Descripción general del sistema bancario chino actual.....	7
3.2 Regulador de la industria bancaria de China .....	7
3.2.1 Banco Popular de China .....	7
3.2.2 Comisión Reguladora Bancaria.....	9
3.3 Banco comercial.....	11
3.2.1 Bancos comerciales de propiedad estatal.....	12
3.2.2 Bancos comerciales de joint-stock .....	17
3.2.3 Banco comercial de la ciudad .....	20
3.4 Banco de desarrollo.....	24
3.5 Institución financiera rural.....	27
3.5.1 Cooperativa de crédito rural.....	27
3.5.2 Banco Comercial Rural.....	32
3.6 Bancos extranjeros .....	34
3.7 Resumen de capítulo .....	38
<b>IV. ANÁLISIS DE LA INDUSTRIA BANCARIA GLOBAL ACTUAL EN CHINA</b> <b>.....</b>	<b>39</b>
4.1 Análisis del desarrollo actual de la industria bancaria de China .....	39
4.2 Comparación de la competitividad internacional de la industria bancaria de China .....	48

## Índice

---

4.2.1 Comparación de indicadores cuantitativos .....	49
4.2.2 Comparación de indicadores no cuantitativos .....	58
4.3 Resumen de capítulo .....	60
<b>V. DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES QUE ENFRENTA LA INDUSTRIA BANCARIA DE CHINA .....</b>	<b>61</b>
5.1 Desafíos que enfrenta la industria bancaria de China .....	61
5.2 Oportunidades y perspectivas futuras para la industria bancaria de China .....	64
5.3 Resumen de capítulo .....	70
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>71</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>73</b>

## Índice de tablas

Tabla 3-1 Evolución de la Postura de la Política Monetaria de China .....	9
Tabla 3-2 Distribución de Boletos de Infracción entre Institución Financiera .....	11
Tabla 3-3 Comparación de Bancos en Países Desarrollados y Bancos Comerciales Estatales Chinos en 2018.....	16
Tabla 3-4 Información Financiera de 12 Bancos Comerciales de Joint-Stock .....	18
Tabla 3-5 Nivel de la ratio de morosidad de los bancos comerciales de joint-stock.....	19
Tabla 3-6 Nivel de la ratio de cobertura de provisiones de los bancos comerciales de joint-stock.....	20
Tabla 3-7 Activos Total de los Tres Bancos de Desarrollo .....	26
Tabla 3-8 Beneficio Neto de los Tres Bancos de Desarrollo .....	26
Tabla 3-9 Modelo de Sistema de Derechos de Propiedad de Cooperativas de Crédito Rural y Formulario de Organización Correspondiente .....	29
Tabla 4-1 Situación de Activo y Pasivo de la Institución Financiera Bancaria .....	41
Tabla 4-2 Situación de Préstamo Moroso de los Principales Bancos Comerciales .....	42
Tabla 4-3 Situación de Capacidad de Compensación de Riesgos de los Principales Bancos Comerciales.....	43
Tabla 4-4 Situación de la Ratio de Adecuación de Capital de los Principales Bancos Comerciales .....	45
Tabla 4-5 Situación de Liquidez de los Principales Bancos Comerciales.....	48
Tabla 4-6 Tabla de Comparación del Estado del Capital del Banco Comercial de China y el Banco Internacional.....	50
Tabla 4-7 Tabla de Comparación de la Calidad de los Activos entre los Bancos Comerciales Chinos y los Bancos Comerciales Extranjeros.....	52
Tabla 4-8 Tabla de Comparación de Rentabilidad entre los Bancos Comerciales Chinos y los Bancos Comerciales Extranjeros.....	52
Tabla 4-9 Tabla de Comparación de Liquidez entre los Bancos Comerciales Chinos y los Bancos Comerciales Extranjeros.....	54
Tabla 4-10 15 de los Bancos más Rentables del Mundo en 2018.....	55
Tabla 4-11 Clasificación de los 15 Principales Bancos de Capital de Tier 1 Global en 2018.....	56
Tabla 4-12 Clasificación de los 15 Principales Bancos de Activo Total Global en 2018 .....	57
Tabla 4-13 Lista de la Clasificación Fortune Global 500 en 2018.....	58
Tabla 5-1 Producto Interno Bruto.....	65

## Índice de figuras

Figura 2-1 Sistema Bancario Chino Antes de la Reforma y Apertura .....	4
Figura 3-1 Sistema Bancario Chino Actual .....	7
Figura 3-2 Tamaño del Activo del Banco Comercial Estatal .....	14
Figura 3-3 Beneficio Neto del Banco Comercial Estatal.....	14
Figura 3-4 Ratio de Morosidad del Banco Comercial Estatal.....	15
Figura 3-5 Ratio de Cobertura de Provisiones del Banco Comercial Estatal .....	15
Figura 3-6 Cantidad del Banco Comercial de la Ciudad .....	22
Figura 3-7 Tamaño del Activo del Banco Comercial de la Ciudad .....	22
Figura 3-8 Beneficio neto del Banco Comercial de la Ciudad.....	23
Figura 3-9 Situación de Préstamo Moroso del Banco Comercial de la Ciudad.....	23
Figura 3-10 Diagrama de Modelo de Reforma de los Derechos de Propiedad y de Relación Organizacional de Cooperativas de Crédito Rural.....	30
Figura 3-11 Tamaño del Activo de la Cooperativa de Crédito Rural de China .....	30
Figura 3-12 Beneficio Neto de la Cooperativa de Crédito Rural de China .....	31
Figura 3-13 Tamaño de los Activos del Banco Comercial Rural.....	33
Figura 3-14 Beneficio neto de los Activos del Banco Comercial Rural.....	33
Figura 3-15 Situación de Préstamo Moroso del Banco Comercial Rural.....	34
Figura 3-16 Cantidad de los Bancos Extranjeros en China .....	36
Figura 3-17 Tamaño de los Activos de los Bancos Extranjeros en China.....	36
Figura 3-18 Beneficio Neto de los Bancos Extranjeros en China.....	36
Figura 3-19 Situación de Préstamo Moroso del Banco Extranjero .....	37
Figura 4-1 Situación de Activo y Pasivo de la Institución Financiera Bancaria.....	41
Figura 4-2 Situación de Préstamo Moroso de los Principales Bancos Comerciales .....	43
Figura 4-3 Situación de Capacidad de Compensación de Riesgos de los Principales Bancos Comerciales.....	44
Figura 4-4 Situación de la Ratio de Adecuación de Capital de los Principales Bancos Comerciales .....	45
Figura 4-5 Situación de Beneficio Neto de los Principales Bancos Comerciales .....	46
Figura 4-6 Estructura de Beneficios de las Instituciones Financieras de Bancos Comerciales Listados en 2018 .....	47
Figura 4-7 Situación de Liquidez de los Principales Bancos Comerciales.....	48



## I. Introducción

### 1.1 Los antecedentes de investigación e importancia

El desarrollo de la industria bancaria es una parte importante de la construcción económica de un país, a diferencia de los países occidentales desarrollados, la industria bancaria de China comenzó tarde. Después de la reforma y apertura, el desarrollo de la industria bancaria de China estuvo en sincronía con la construcción económica socialista y logró el éxito llamativo. Sin embargo, China tenía una gran población, la población pobre representa una gran proporción, y están lejos de la ciudad, lo que dificulta la construcción de bancos, que inevitablemente forman una estructura bancaria con características de China. En el proceso de construcción económica, el gobierno ha establecido muchos tipos diferentes de bancos para promover la construcción económica socialista, entre ellos, los bancos comerciales de propiedades estatales, los bancos comerciales de joint-stock, los bancos comerciales de la ciudad, etc., han desempeñado un papel importante. A medida que el desarrollo económico de China entra en la "nueva normalidad", el aumento de las finanzas en internet también ha afectado a la industria bancaria en diversos grados, el desarrollo saludable de la industria bancaria es crucial para el desarrollo sostenible de la economía de China.

Este artículo analiza empíricamente y combinan las condiciones específicas de la realidad, análisis de la composición de la industria bancaria de China, luego, a través del análisis comparativo de los bancos comerciales de China y los bancos de los países desarrollados occidentales, el análisis del estado de desarrollo de la industria bancaria de China en todos los aspectos. A través del análisis de este artículo, podemos aprender más sobre la industria bancaria de China, y qué ventajas y desventajas en comparación con los bancos de los países desarrollados occidentales, lo que tiene una importancia práctica para el desarrollo de la industria bancaria de China.

### 1.2 Métodos de investigación de la tesina

Este artículo utiliza principalmente métodos de investigación como la investigación de la literatura, la investigación descriptiva y la investigación empírica. Los datos de la industria bancaria de China se utilizan como muestra para estudiar su estado de desarrollo. El método específico es el siguiente:

(1) Método de investigación de la literatura

En el proceso de investigación y análisis, este artículo utiliza el método de la literatura para echar un vistazo a las monografías nacionales relevantes, periódicos, revista y buscar en internet para obtener una gran cantidad de literatura sobre los bancos

comerciales de propiedad estatal chino, los bancos comerciales de joint-stock, los bancos comerciales de la ciudad, etc., sobre esta base para investigar.

### (2) Método de análisis cuantitativo

Tomando los datos de los bancos comerciales de propiedad estatal chino, los bancos comerciales de joint-stock y los bancos comerciales de la ciudad en los últimos años como muestras de investigación, análisis cuantitativo del tercer capítulo y la primera sección del cuarto capítulo, analizar el tamaño de los activos, la rentabilidad y la calidad de los activos de varios tipos de bancos, etc., y saque conclusiones.

### 3) Método de análisis comparativo

El método de análisis comparativo analiza dos o más entidades materiales de acuerdo con ciertos criterios, y encuentra las similitudes y diferencias para sacar conclusiones. La segunda sección del cuarto capítulo de este artículo compara los datos financieros de los bancos comerciales de China con los bancos comerciales en los países desarrollados occidentales, y obtiene las ventajas y desventajas de los bancos comerciales de China para comprender mejor el desarrollo de la industria bancaria de China.

## 1.3 Innovaciones en la tesina

Después de la reforma y apertura, China ha realizado ajustes en los bancos para responder al desarrollo económico. Por lo tanto, este artículo comienza con los datos más recientes y analiza la industria bancaria de China de forma individual y holística mediante el establecimiento de datos de panel. Luego, al comparar los bancos comerciales chinos con los bancos occidentales desarrollados, las ventajas y desventajas de los bancos comerciales chinos se analizaron en detalle desde todos los aspectos. Este es un lugar relativamente nuevo.

## **II. El establecimiento de un sistema bancario moderno**

Después de la fundación de la República Popular de China, el Partido Comunista Chino y el Gobierno Popular Chino continuaron sublimando su comprensión de "los bancos" en la exploración del trabajo económico, se han realizado grandes esfuerzos para establecer un tipo de sistema bancario completamente nuevo con características de china, y se han llevado a cabo reformas continuas en la práctica de la construcción económica, para que pueda mejorarse día a día, por lo tanto, el papel del centro financiero en la economía socialista de productos básicos se juega cada vez más efectivamente.

### **2.1 El sistema financiero bajo el modelo de "gran unidad"**

El establecimiento de la banca en la Nueva China comenzó el 1 de diciembre de 1948, cuando se estableció el Banco Popular de China en Shijiazhuang, provincia de Hebei, y comenzó a emitir RMB. En 1953, China comenzó a llevar a cabo la construcción económica a gran escala y de manera planificada. "Durante el período de economía planificada, el Banco Popular de China estableció un sistema bancario único ajustando las instituciones bancarias a todos los niveles, en ese momento, varios bancos profesionales se incorporaron al Ministerio de Finanzas, y el Banco de China se convirtió en un componente interno del Banco Popular de China" (Zhang, Xu y Lin, 2010: 119). Aunque China han aparecido bancos de construcción y bancos agrícolas en toda la economía planificada, pero no ha cambiado la naturaleza del sistema bancario único. El Banco Popular de China como el único banco nacional opera completamente su negocio bancario y también administra las finanzas en el papel de una agencia estatal.

En 1958, China entró en el período del "Gran Salto Adelante" de la economía nacional. En agosto de ese año, el Consejo de Estado tomó la "Decisión de mejorar el sistema de gestión financiera y mejorar el sistema de gestión del banco", el contenido central de esta medida de reforma es transferir depósitos y préstamos de los bancos a la administración local, y el Banco Popular de China delega los derechos de préstamo a las sucursales.

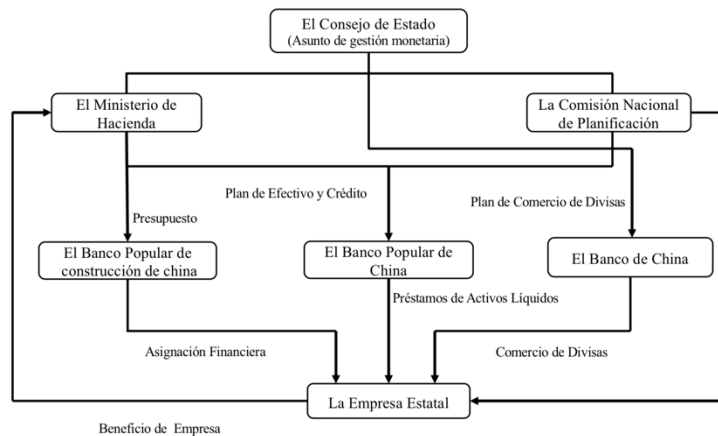
De 1966 a 1976, China experimentó 10 años de agitación en la "revolución cultural". Durante la "Revolución Cultural", la estructura organizativa y las normas y reglamentos básicos del Banco Popular de China sufrieron graves daños, el papel de la función bancaria se debilitó gravemente. Los departamentos funcionales del Banco Popular de China fueron anulados y solo dos grupos de trabajo político ideológico y negocios son retenidos para mantener sus trabajos. En 1969, la sede del Banco Popular de China se incorporó al Ministerio de Finanzas, y solo se conservó la marca del Banco Popular de China. En 1970, la mayoría de la filial del Banco Popular de China en las provincias, ciudades y condados se fusionaron en el buró financiero local. No fue sino hasta enero de

## II. El establecimiento de un sistema bancario moderno

1978 que el Banco Popular de China se separó oficialmente del Ministerio de Finanzas. Sin embargo, en estos 10 años, China no ha socavado los arreglos institucionales correspondientes del único banco, y el gobierno central aún tiene un control efectivo sobre la gestión del crédito.

### 2.2 Reforma del sistema financiero desde 1979

"Antes de la reforma y apertura, la industria bancaria de China era un sistema bancario único "gran unidad" altamente centralizado, el Banco Popular de China es casi el único banco que asume las funciones de gestión del banco central y el papel de todos los bancos comerciales"(An, 2018: 24). Como se muestra en la Figura 2-1.



**Figura 2-1. Sistema Bancario Chino Antes de la Reforma y Apertura**

Nota: Recuperado de "El desarrollo y los cambios de la industria bancaria de China", de Li, Z., 2008, China, Shanghai: Casa editorial de Gezhi y Casa editorial del Pueblo de Shanghai.

Después de la reforma y apertura en 1979, bajo el liderazgo correcto del Comité Central del Partido Chino y el Consejo de Estado, China ha acelerado la exploración de la reforma del sistema bancario y la ley del desarrollo objetivo. En los 40 años, la reforma de la industria bancaria de China se puede dividir en tres etapas.

La primera etapa, el establecimiento del sistema de bancario dual (1979-1993). Después de la Tercera Sesión Plenaria del Undécimo Comité Central del Partido Comunista de China, se abrió el prelude de reforma del sistema económico, la industria bancaria de China también ha dado el primer paso en la reforma. Acompañado por el establecimiento de los bancos profesionales nacionales del Banco Industrial y Comercial de China, el Banco Agrícola de China, el Banco de China y el Banco Popular de Construcción de China (renombrado Banco de Construcción de China en 1996), el Banco Popular de China comenzó a ejercer las funciones del Banco Central, la industria bancaria de China ha realizado un sistema bancario desde un sistema bancario único hasta bajo el

liderazgo del Banco Central y cuatro bancos nacionales como cuerpo principal, ha roto el sistema bancario único y se ha establecido formalmente el sistema bancario dual.

La segunda etapa. Implementación de la reforma de comercialización (1993-2003). En 1993, la Tercera Sesión Plenaria del Catorce Comité Central del Partido Comunista de China propuso el establecimiento de un sistema regulatorio del banco central para la implementación independiente de la política monetaria, y requirió el fortalecimiento de la construcción del sistema legal financiero para lograr la separación de las políticas financieras y las finanzas comerciales, con bancos comerciales de propiedad estatal como cuerpo principal, y el sistema de organización financiera en el que coexisten múltiples instituciones financieras, bajo esta guía, se ha abierto el prelude a la transformación comercial de los bancos propietarios.

De marzo a mayo de 1994, el Consejo de Estado estableció sucesivamente tres bancos de políticas, a saber, el Banco de Desarrollo de China, el Banco de Desarrollo Agrícola de China y el Banco de Exportación e Importación de China, para llevar a cabo la tarea de financiamiento de construcción de proyectos clave nacional, financiamiento comercial de importación y exportación, préstamos de política agrícola, reemplaza el negocio de pólizas original de los bancos profesionales y separa los negocios financieros de políticas y los negocios financieros comerciales. Al mismo tiempo, los bancos comerciales de joint-stock completaron una nueva ronda de expansión, y se establecieron el Banco de Minsheng de China, el Banco de Hengfeng y el Banco de Zheshang. Los bancos comerciales de la ciudad también están oficialmente en la etapa financiera de China. Han desempeñado un papel positivo en la reforma y el desarrollo de la industria bancaria de China.

La tercera etapa, el nuevo cambio de oferta pública inicial (2003 hasta la actualidad). En 2003, se estableció la Comisión Reguladora de la Banca de China para unificar la supervisión de la industria bancaria. En el mismo año, el Banco de Construcción de China, el Banco de China, el Banco Industrial y Comercial de China (el BICC) y el Banco Agrícola de China completaron sucesivamente la reforma y el listado del sistema accionario. El listado público exitoso de bancos estatales significa que los bancos comerciales estatales se han transformado en compañías públicas controladas por el estado, la participación accionarial de los bancos estatales se ha diversificado, se ha convertido en un cuerpo principal de mercado con total autogestión, y los bancos estatales han logrado un nuevo salto y desarrollo.

### **2.3 Introducción de instituciones financieras extranjeras**

Los bancos extranjeros han ingresado a China por más de 100 años. Antes de 1949, los bancos extranjeros tenían numerosas instituciones operativas en Shanghai y Tianjin, y tenían una alta participación de mercado en la industria bancaria de China. Después de

1949, los bancos extranjeros en China han solicitado el cierre de negocios debido a su privilegio y los enormes beneficios que se han generado. A fines de la década de 1950, los únicos bancos extranjeros que continuaron operando fueron el Banco de HSBC en Shanghai, el Banco de Standard Chartered del Reino Unido, el Banco de Asia Oriental y el Banco Chino de Ultramar de Singapur en Hong Kong.

A medida que el desarrollo de los intercambios económicos extranjeros de China y el comienzo de una economía orientada a la exportación, la industria bancaria ha comenzado gradualmente a abrirse al mundo exterior. En 1979, el Banco Popular de China aprobó el establecimiento de una oficina de representación del Banco Exportación de Japón en Beijing, que abrió el prelude de la entrada de bancos extranjeros en el mercado financiero chino. Posteriormente, algunas instituciones financieras extranjeras vinieron a China para establecer oficinas de representación. En julio de 1981, el Banco Popular de China aprobó a los bancos extranjeros para establecer una organización empresarial piloto en cuatro zonas económicas especiales, incluida Shenzhen, para permitirles participar en negocios de financiación de divisas. El primer banco extranjero que obtuvo establecer una sucursal comercial es el Banco comercial Nanyang de Hong Kong que estableció una sucursal en Shenzhen para participar los negocios financieros de divisas, comenzando así el trabajo piloto de las instituciones financieras comerciales de China financiadas con fondos extranjeros.

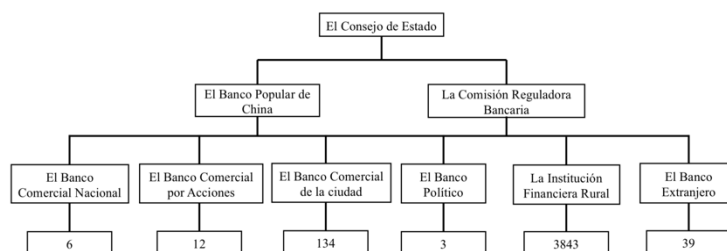
### **2.4 Resumen de capítulo**

Este capítulo presenta brevemente la historia del desarrollo del sistema bancario moderno de China, y la historia de la industria bancaria de China también es una historia del desarrollo económico de China. Después de la reforma y apertura, la industria bancaria de China ha evolucionado gradualmente de un sistema bancario unificado a un sistema bancario multinivel. Desde el tesorero inicial del gobierno hasta el sistema dual del banco central y los cuatro bancos principales, el establecimiento de un banco comercial de joint-stock ha cambiado el panorama competitivo de la industria bancaria de China, se inició el proceso de comercialización de la industria bancaria de China por a través de la separación de las políticas financieras y las finanzas comerciales, y finalmente se formó inicialmente un sistema bancario de servicios moderno funcional y completo.

### III. La composición actual del sistema bancario chino

#### 3.1 Descripción general del sistema bancario chino actual

En el período de economía planificado, el Banco Popular de China fue el único banco en China durante mucho tiempo, fue responsable de imprimir dinero y apropiaciones, fue una mezcla del banco central y el Ministerio de Finanzas. En 1978, el Banco Popular de China y Ministerio de Hacienda tenían sus propios deberes. Aunque fiscales y financieras están separados, pero solo hay un banco, que obviamente no está en línea con las necesidades del desarrollo nacional. Con la reforma y la apertura, la industria bancaria china ha sufrido una serie de reformas, básicamente, China ha formado un sistema bancario que bajo la supervisión del Banco Popular de China y la Comisión Reguladora de la Banca de China, que incluyen bancos comerciales de propiedad estatal, bancos de política, bancos comerciales de joint-stock, bancos comerciales de la ciudad, instituciones financieras rurales y bancos extranjeros. Como se muestra en la Figura 3-1, la estructura actual del sistema bancario chino, las secciones restantes presentarán la composición actual del sistema bancario de China.



**Figura 3-1. Sistema Bancario Chino Actual**

Nota: Elaboración propia. Fuente: Lista de personas jurídicas de instituciones financieras bancarias

#### 3.2 Regulador de la industria bancaria de China

Los reguladores de la industria bancaria de China son el Banco Popular de China y la Comisión Reguladora de Seguros Bancarios de China (CRBC). Están en la posición de liderazgo del sistema bancario chino, en términos de supervisión financiera, el Banco Popular de China y la Comisión Reguladora Bancaria de China desempeñan sus funciones y se promueven mutuamente, garantizar el funcionamiento seguro, estable y eficiente de las instituciones financieras.

##### 3.2.1 Banco Popular de China

(1) La naturaleza y el estado del Banco Popular de China

### III. La composición actual del sistema bancario chino

---

El 1 de diciembre de 1948, el Banco Popular de China se fusionó sobre la base del Banco del Norte de China, el Banco Beihai y el Banco de agricultores del noroeste. En septiembre de 1983, el Consejo de Estado decidió que el Banco Popular de China debería ejercer exclusivamente las funciones del banco central del estado. El Banco Popular de China es un departamento del Consejo de Estado y es el banco central de la República Popular de China, es un departamento de control macroeconómico bajo el liderazgo del Consejo de Estado que formula e implementa políticas monetarias, mantiene la estabilidad financiera y proporciona servicios financieros. La naturaleza del Banco Popular de China determina su estatus legal especial, el Banco Popular de China es el núcleo del sistema de regulación financiera. La ley estipula claramente que el banco central implementa de manera independiente la política monetaria de conformidad con la ley, cumple con sus obligaciones y está libre de interferencias de los gobiernos locales, departamentos gubernamentales a todos los niveles, grupos sociales e individuos, y establece el estado independiente del banco central.

#### (2) los Principales deberes del Banco Popular de China

El papel del Banco Popular de China como banco central en el sistema de control macroeconómico se ha vuelto más prominente con la mejora continua del sistema económico del mercado socialista. La tercera sesión del Octavo Congreso Nacional del Pueblo, el 18 de marzo de 1995, aprobó "la Ley de la República Popular de China sobre el Banco Popular de China", por primera vez, desde la perspectiva de la ley nacional, el Banco Popular de China, como banco central de China, bajo el liderazgo del Consejo de Estado, tiene la responsabilidad de supervisar y administrar la industria financiera. Las principales responsabilidades son:

En primer lugar, formular e implementar la política monetaria. "La llamada política monetaria se refiere al control de la oferta monetaria o las medidas de control de la tasa de interés adoptadas por el gobierno o el banco central para influir en las actividades económicas" (Du, 2015: 92). La política monetaria es una medida importante para la regulación y el control macroeconómico del estado, de acuerdo con el desarrollo económico de los diferentes períodos, se adoptan diferentes tendencias de política monetaria, como "endurecimiento", "flexibilización" o "moderada". Como se muestra en la Tabla 3-1, es la tendencia de la política monetaria del Banco Popular de China de 1997 a 2018. En general, el objetivo final de la política monetaria de China es mantener la estabilidad de la moneda y, por lo tanto, promover el crecimiento económico.

En segundo lugar, mantener la estabilidad financiera. Mantener la estabilidad financiera es la función natural del banco central, que asume el papel del prestamista y desempeña un papel importante para mantener la liquidez del sistema financiero y garantizar el buen funcionamiento del sistema de pago y liquidación. La demanda de liquidez refleja la recompra del banco central de la moneda base del mercado financiero,



y la oferta de liquidez refleja el estado del banco central mete la moneda base en el mercado financiero.

**Tabla 3-1**

*Evolución de la Postura de la Política Monetaria de China*

Tiempo	Política monetaria
El tercer trimestre de 1997 - El cuarto trimestre de 2003	Estable, moderadamente flexibilización
2004	Estable, moderadamente endurecimiento
Primer trimestre de 2005 - Tercer trimestre de 2006	Estable
Cuarto trimestre de 2006 - Tercer trimestre de 2007	moderadamente endurecimiento
Cuarto trimestre de 2007 - Primer trimestre de 2008	Endurecimiento
Segundo trimestre de 2008 - Cuarto trimestre de 2010	moderadamente flexibilización
2011	Estable, moderadamente endurecimiento
2012	Estable, moderadamente flexibilización
2013	Estable
2014-2015	Estable, moderadamente flexibilización
Primer trimestre de 2016 - Segundo trimestre de 2018	Estable

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: Banco Popular de China, Oficina Nacional de Estadística

En tercer lugar, proporcionar servicios financieros. El Banco Popular de China no solo es un órgano estatal que formula la política monetaria, mantiene la estabilidad financiera, sino que también proporciona servicios financieros a toda la sociedad, y estos servicios están estrechamente relacionados con nuestras vidas. El RMB que todo el mundo usa en China es impreso y distribuido por el Banco Popular de China. Cada transferencia y envío entre diferentes bancos en China requiere un sistema de compensación creada por el Banco Popular de China. Además, el Banco Popular de China también gestiona la tesorería del estado, realiza trabajos contra el lavado de dinero, etc., todas las comodidades financieras que disfrutamos son las contribuciones del Banco Central.

### **3.2.2 Comisión Reguladora Bancaria**

#### **(1) Establecimiento de la Comisión Reguladora de la Banca de China**

Para reflejar el principio de negocio separado y supervisión separada, así como la independencia del Banco Popular de China al formular la política monetaria, de acuerdo con las disposiciones del plan de reforma institucional del Consejo de Estado revisado y aprobado por el Décimo Congreso Nacional del Pueblo, la Comisión Reguladora Bancaria se estableció el 21 de marzo de 2003, está directamente afiliado al Consejo de Estado. la Comisión Reguladora Bancaria cumplió las funciones de supervisión del antiguo Banco Popular de China para el examen y aprobación, supervisión y

### III. La composición actual del sistema bancario chino

---

administración de bancos, compañías de administración de activos financieros, compañías de fideicomiso e inversión y otras instituciones financieras de tipo depósito, y las funciones relevantes del Comité Central de Trabajo Financiero, supervisión y gestión unificadas de bancos, compañías de gestión de activos, compañías de fideicomiso e inversión y otras instituciones financieras de tipo depósito y otras funciones. El establecimiento de la Comisión Reguladora Bancaria de China es una medida importante en la reforma del sistema regulatorio bancario de China, marcando una nueva etapa en la supervisión bancaria de China. "El establecimiento de la Comisión Reguladora de la Banca de China también marca el final de la política monetaria, la gestión y supervisión bancaria del Banco Popular de China en los últimos 50 años"(Liu, 2009: 305), y ha dado otro paso muy importante en la reforma del sistema financiero de China orientada al mercado.

#### (2) Objetivos específicos del trabajo de supervisión de la CBRC

Primero, el propósito del trabajo de la Comisión Reguladora de la Banca de China:

- a. Proteger los intereses de los depositantes y consumidores a través de una supervisión prudente y efectiva;
- b. Aumentar la confianza del mercado a través de una supervisión prudente y efectiva;
- c. Promover la comprensión pública de las finanzas modernas a través del publicitar el trabajo educativo y la divulgación de información relacionada.
- d. Esforzarse por reducir los delitos financieros;

Segundo, los principales deberes de la Comisión Reguladora Bancaria de China:

La función de supervisión de la Comisión Reguladora de la Banca de China se refleja en la formulación de políticas y regulaciones relacionadas con la supervisión bancaria, la operación de acceso al mercado y la investigación de violaciones de leyes y regulaciones.

#### (3) Inspección en escena por la Comisión Reguladora Bancaria de China

La inspección en sitio se refiere al proceso en el cual los supervisores van directamente al sitio de la institución financiera para inspeccionar diversas actividades de gestión, analizar, evaluar diversos riesgos y condiciones financieras. El propósito de la inspección es principalmente para ver si la organización opera en cumplimiento. Después del establecimiento de la Comisión Reguladora Bancaria de China, establecer un departamento de inspección en sitio por tipo de institución, inspeccionar la institución desde la especificación de procedimientos operacionales en sitio, mejorar la calidad del personal de inspección en sitio, promover el desarrollo de aplicación en sitio y otros aspectos, al mismo tiempo, aumentar el nivel de castigo de las infracciones y los riesgos.

En términos de contenido y métodos de inspección en sitio, la CRBC ha prestado más atención a la supervisión basada en el riesgo, no solo inspecciona el cumplimiento, sino que también se enfoca en la calidad de los activos, la ratio del capital, la liquidez, la

rentabilidad, la gestión y el control interno, la concentración de riesgos y las transacciones relacionadas de la organización. En 2018, la CRBC emitió 3,718 boletos de infracción, y el monto total de multas y sanciones superó los 2 mil millones de yuanes, incluidas 2,303 boletos de infracción para las instituciones financieras. Como se muestra en la Tabla 3-2, en 2018, la CRBC inspeccionó la situación de distribución de las instituciones financieras ilegales. Se puede ver en la tabla que los números de boleto de instituciones financieras rurales recibieron 1077, lo que representa el 47% del número total de boleto, lo que representa casi la mitad de todos los boletos; Seguido por 437 boletos de bancos comerciales de propiedad estatal, que representan el 29%; los bancos extranjeros recibieron un total de 10 boletos, y el cumplimiento general de los requisitos reglamentarios estaba en buenas condiciones.

**Tabla 3-2**

*Distribución de Boletos de Infracción entre Institución Financiera*

Nivel institucional de liberación	Banco comercial de propiedad estatal	Banco comercial de joint-stock	Banco de desarrollo	Banco comercial de la ciudad	Institución financiera rural	Banco extranjero	Otros	Total
Central de CRBC	1	18	0	0	0	0	1	20
Autoridad de CRBC	121	145	70	99	234	10	64	743
Autoridad sucursal de CRBC	315	93	159	123	843	0	7	1540
Total	437	256	229	222	1077	10	72	2303

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC

### 3.3 Banco comercial

En el marco sistema de economía de mercado, sin bancos comerciales, el mecanismo de mercado no puede asignar efectivamente los fondos monetarios de la sociedad, y el sistema económico socialista no puede ser verdaderamente establecido. "Los bancos comerciales son los centros de distribución de recursos sociales y productos sociales bajo las condiciones de la economía de mercado, es el centro neurálgico del sistema económico nacional, también es un centro importante de la sociedad económica actual" (Wang, 2009: 176). En el sistema financiero que se adapta a la economía de mercado, los bancos comerciales son el cuerpo principal de todo el sistema financiero. En el sistema financiero de China, los bancos comerciales son la principal estructura de financiación indirecta, en China, las instituciones financieras con la naturaleza de los bancos comerciales, el monto de la financiación representaba más del 90% de la financiación indirecta de toda la sociedad. Los bancos comerciales de China están compuestos por tres partes, a saber, los

bancos comerciales de propiedad estatal, los bancos comerciales de joint-stock y los bancos comerciales de la ciudad.

#### **3.2.1 Bancos comerciales de propiedad estatal**

En el proceso de transformación económica de China, el banco comercial de propiedad estatal, que es el centro y principal cuerpo de la industria bancaria de China e incluso de toda la industria financiera, ha experimentado un difícil proceso de desarrollo de la reforma del sistema accionario. Los bancos estatales reformados se han vuelto más poderosos con su creciente escala y su creciente ranking mundial. Los bancos comerciales de propiedad estatal de China incluyen seis bancos, entre ellos, el Banco Industrial y Comercial de China (el BICC), el Banco de China, el Banco Agrícola de China, el Banco de Construcción de China, el Banco de Comunicaciones y el Banco de Ahorros Postal de China.

(1) La reforma del sistema accionario de los bancos comerciales de propiedad estatal

En primer lugar, el trasfondo de la reforma del sistema accionario. En la década de 1990, las empresas nacionales de China eran generalmente problemáticas de derechos de propiedad poco claros, fuerte color político y la búsqueda excesiva de rentabilidad, esto ha llevado a una operación ineficiente y una gestión caótica de los bancos estatales, lo que ha llevado a una demanda interna de reforma de la participación accionaria de los bancos estatales. En el ambiente externo, la crisis financiera asiática y la adhesión de China a la OMC han permitido que la economía de China se integre en la corriente de la integración económica mundial, comience a abrir el mercado interno al mundo y luego enfrentado a la competencia y la presión de todo el mundo, incluso hay muchas instituciones extranjeras que afirman que los bancos comerciales estatales chinos están técnicamente en bancarrota. En el contexto de enfrentar un desafío tan grande, en septiembre de 2003, el Comité Central del Partido Chino y el Consejo de Estado decidieron seleccionar el Banco de China y el Banco de Construcción de China como los más piloto, y comenzó la reforma del sistema accionario de los bancos estatales.

En segundo lugar, el proceso de la reforma del sistema accionario. En vista de los problemas anteriores de una ratio de adecuación de capital(Capital Adequacy Ratio ) insuficiente, baja calidad de activos, estructura imperfecta de gobierno corporativo e innovación financiera insuficiente en la industria bancaria de China, con el fin de mejorar la competitividad y la resistencia al riesgo de los cuatro principales bancos estatales, el Consejo de Estado aprobó el establecimiento de cuatro empresas de gestión de activos financieros, que son responsables de manejar los activos morosos de los cuatro principales bancos estatales. Y desde 2004, acelerará aún más la reforma integral de sistema accionario de bancarias de propiedad estatal. A través del gobierno las cuatro inyecciones de capital a los bancos estatales, el capital de los bancos estatales ha

umentado y la competitividad del mercado de los bancos estatales ha mejorado; Al desinvertir los activos morosos, mejorar la calidad de los activos y hacer que la ratio de morosidad(NPL Ratio) cumpla con los requisitos para oferta pública inicial; Además, después de que la ratio de adecuación de capital alcanzó el estándar internacional, los bancos introdujeron inversores estratégicos respectivamente, lo que permitió a los bancos absorber rápidamente técnicas y experiencia de gestión avanzadas, y mejoró enormemente su nivel de gestión; Finalmente, los bancos estatales han ampliado aún más sus canales de financiación a través de listado público, mejorar la estructura de gobierno corporativo de los bancos estatales, establecer una estructura de múltiples accionistas, también resolvió muy bien el problema de capital y se fortaleció aún más la capacidad de resistir los riesgos.

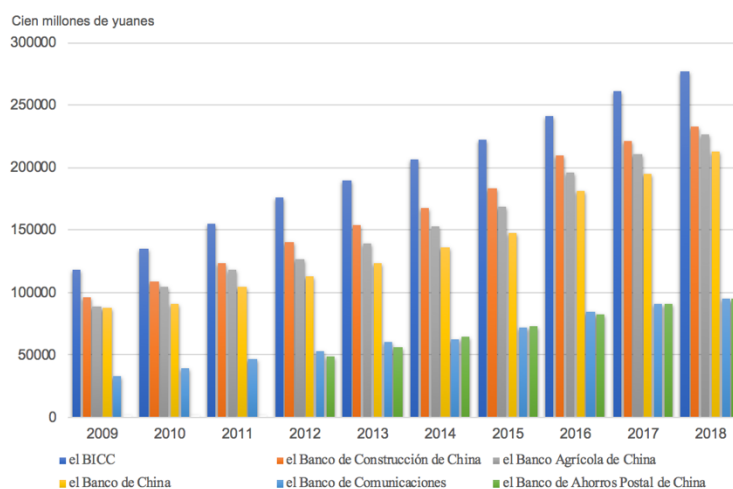
(2) Estado de desarrollo de los bancos comerciales de propiedad estatal

a. Tamaño del activo. A través de la reforma del sistema accionario, los activos totales de los bancos comerciales estatales chinos han crecido año tras año, la clasificación mundial ha aumentado año tras año, su tamaño y fuerza han alcanzado nuevas alturas. Como se muestra en la Figura 3-2, el tamaño de los activos de los seis bancos comerciales estatales. A finales de 2018, los activos de los seis principales bancos comerciales estatales han crecido durante 10 años consecutivos, entre ellos, el BICC se encuentra en el primer gradiente, con el tamaño de activo más alto de 276995,41 cien millones de yuanes. El Banco de Construcción de China (232226,93 cien millones de yuanes), el Banco Agrícola de China (226094,71 cien millones de yuanes) y el Banco de China (22162,75 cien millones de yuanes) se encuentran en el segundo gradiente, los tamaños totales de los activos no son muy diferentes. El Banco de Comunicaciones de China (95311.71 cien millones de yuanes) y el Banco de Ahorro Postal de China (95162,11 cien millones de yuanes) se encuentran en el tercer gradiente, con el menor el tamaño total de activos y sin un crecimiento obvio.

b. Situación de rentabilidad. La Figura 3-3 muestra el crecimiento de los beneficios netos de los seis principales bancos comerciales estatales entre 2009 y 2018. A fines de 2018, el beneficio neto más alto de los seis principales bancos comerciales estatales era el BICC (2987,23 cien millones de yuanes), el siguiente, el Banco de Construcción de China (2556,26 cien millones de yuanes), el Banco Agrícola de China (2026,31 cien millones de yuanes), el Banco de China (1924,35 cien millones de yuanes), el Banco de Comunicaciones de China (736.3 cien millones de yuanes), el beneficio neto más pequeño es el Banco de Ahorros Postal de China (523,84 cien millones de yuanes). En general, el beneficio neto de los seis grandes bancos comerciales estatales ha logrado un crecimiento continuo en los últimos 10 años. En 2018, el Banco de Ahorro Postal de China tuvo el menor beneficio neto pero el mayor aumento en el beneficio neto, alcanzando el 9.8%. Desde la perspectiva de un solo banco, aunque la tasa de crecimiento de los beneficios

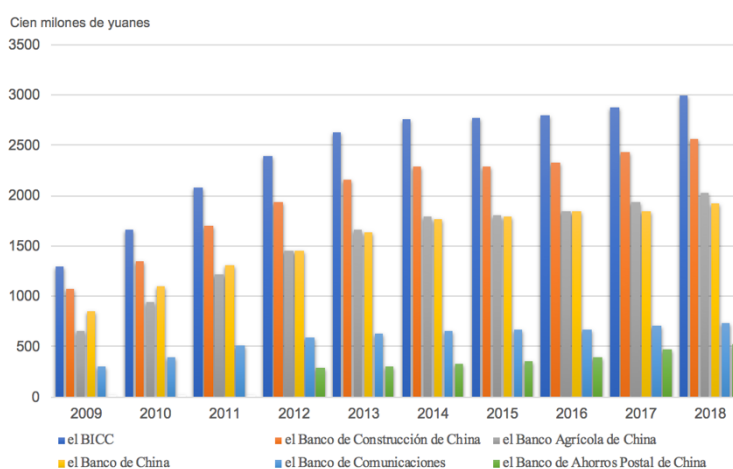
### III. La composición actual del sistema bancario chino

netos de ICBC no es alta, su margen de beneficios netos ha sido más alto que el de otros grandes bancos comerciales estatales en los últimos tres años.



**Figura 3-2. Tamaño del Activo del Banco Comercial Estatal**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: Informe anual de cada banco

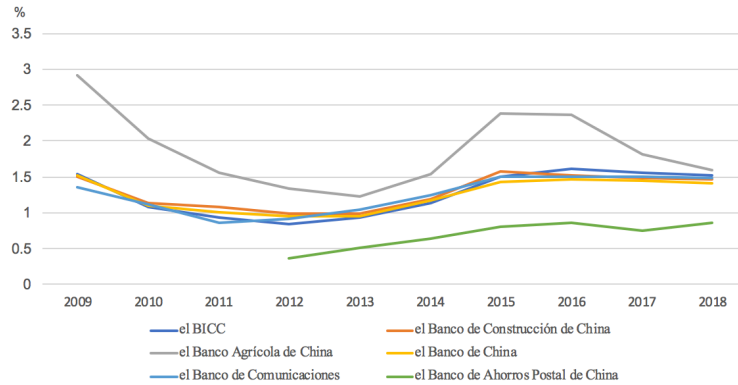


**Figura 3-3. Beneficio Neto del Banco Comercial Estatal**

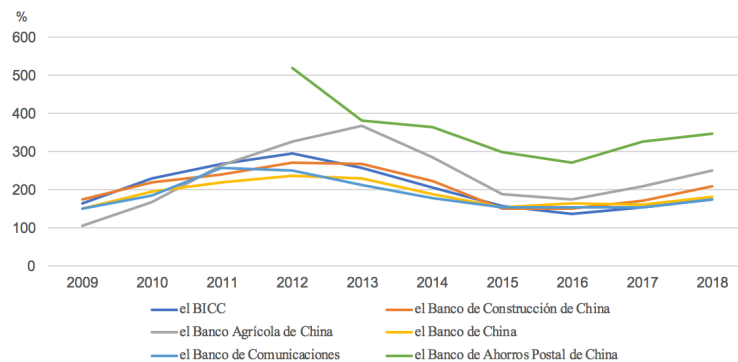
Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: Informe anual de cada banco

c. Calidad del activo. Como se puede ver en la Figura 3-4, la ratio de morosidad(NPL Ratio) más alto entre los seis bancos comerciales estatales fue el Banco Agrícola de China(1,59%) en 2018, el siguiente, el BICC(1,52%), el Banco de Comunicaciones de China (1,49%), el Banco de Construcción de China (1,46%), el Banco de China (1,42%), y el Banco de Ahorros Postal de China (0,86%) con la ratio de morosidad más bajo. Los ratios de morosidad de los seis bancos fueron todos inferiores al 1,6%, que fue inferior a la ratio de morosidad del 1,89% de la industria bancaria nacional. Aunque la ratio de morosidad actual del Banco Agrícola de China es relativamente alta, su declive en los

últimos dos años también es el más grande entre los seis grandes bancos comerciales estatales, la disminución en 2017 y 2018 alcanzó el 23,26% y el 12,2%, lo que demuestra que la calidad de sus activos ha mejorado rápidamente.



**Figura 3-4. Ratio de Morosidad del Banco Comercial Estatal**  
Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: Informe anual de cada banco



**Figura 3-5. Ratio de Cobertura de Provisiones del Banco Comercial Estatal**  
Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: Informe anual de cada banco

La Figura 3-5 muestra la ratio de cobertura de provisiones (Provision Coverage Ratio) de seis bancos comerciales estatales en los últimos 10 años. Además de la ratio de cobertura de provisiones del Banco Agrícola de China por debajo del 150% en 2009, la ratio de cobertura de provisiones de seis bancos comerciales estatales en 2009-2018 se ha mantenido por encima del 150%. En 2018, la ratio de cobertura de provisión más alto entre los seis bancos comerciales de propiedad estatal fue el Banco de Ahorros Postal de China (346,8%), el siguiente, el Banco Agrícola de China (252,18%), el Banco de Construcción de China (208,37%), el Banco de China (181,97%), el Banco Industrial y Comercial de China (175,76%), y el Banco de Comunicaciones (173,13%) con la ratio de cobertura de provisión más bajo. En comparación con 2017, la ratio de cobertura de provisiones de los seis bancos comerciales estatales ha aumentado, el mayor aumento fue

### III. La composición actual del sistema bancario chino

el Banco de Construcción de China (21,80%), el siguiente, el Banco Agrícola de China (21,03%), el Banco de China (14,32%), el BICC (14,08%) y el Banco de Comunicaciones de China (11,89%), el Banco de Ahorros Postal de China (6,78%) con el menor aumento (6,78%).

A través del análisis anterior, los activos totales de los bancos comerciales estatales chinos han aumentado significativamente, y la capacidad de rentabilidad ha mejorado considerablemente, la ratio de morosidad se mantuvo bien. El tamaño de los activos, la rentabilidad y la resistencia al riesgo se han mejorado y aumentado. Desde el punto de vista de la eficiencia per cápita, la brecha con los grandes bancos extranjeros se ha reducido aún más. En la comparación entre los grandes bancos extranjeros y los bancos comerciales estatales chinos que ingresaron en la clasificación de activos totales de los 1.000 bancos más grandes del mundo en el "The Banker" del Reino Unido en 2018, puede obtener la Tabla 3-3:

**Tabla 3-3**

*Comparación de Bancos en Países Desarrollados y Bancos Comerciales Estatales Chinos en 2018*

Los bancos	Activos totales (mil millones de dólares)	Numero de empleados (unidad)	Activos totales por cápita (diez mil de dólares)
el BICC	4005,58	453.048	884,14
El Banco de Construcción	3397,13	370.415	917,11
El Banco Agrícola	3232,68	451.578	715,86
El Banco de China	2989,16	311.133	960,73
JPMorgan Chase Group	2533,60	252.539	1003,25
el HSBC	2521,77	235.217	1072,10
BNP Paribas	2348,11	189.509	1239,05

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: "The Banker"

Como se puede ver en los datos anteriores, los bancos estatales chinos no son diferentes de otros bancos en términos de número de empleados y activos totales per cápita, incluso más altos que los de otros países. En términos de la cantidad de empleados, la cantidad de empleados en los países desarrollados de los Estados Unidos, el Reino Unido y Francia oscila entre 180000 y 250000, mientras que los bancos comerciales estatales de China promedian alrededor de 390000; En términos de activos totales per cápita, los bancos en los países desarrollados tienen un promedio de 11 millones de dólares, y el nivel promedio de los bancos comerciales estatales chinos es de 8,7 millones de dólares; Desde la perspectiva de el tamaño, aunque los activos de los bancos comerciales estatales chinos han ingresado en las filas de los principales bancos del mundo, ya tienen la fortaleza de los principales bancos comerciales del mundo. Sin



embargo, desde la perspectiva de los indicadores per cápita, la brecha con los bancos más grandes del mundo todavía existe, es decir, el problema de la eficiencia relativamente baja.

### **3.3.2 Bancos comerciales de joint-stock**

"Los bancos comerciales tienen funciones en la economía actual de China de comunicación financiera, intermediario de liquidación de pagos, provisión de productos y servicios de gestión de patrimonio financiero, innovación de crédito monetario y herramientas importantes para que el país regule la economía, proporcionando un fuerte impulso y apoyo para el desarrollo económico de China" (Zhong, 2016: 84). Los bancos comerciales de joint-stock en los bancos comerciales han crecido rápidamente con una filosofía empresarial avanzada y una estructura de gobierno corporativo más transparente, también es una fuerza impulsora para el crecimiento económico de China, al mismo tiempo, su estado también está mejorando constantemente. Los bancos comerciales de joint-stock de China incluyen específicamente 12 bancos: el Banco CITIC de China, el Banco de Comerciantes de China, el Banco de Pingan, el Banco de desarrollo de Guangdong, el Banco de Industrial, el Banco de Everbright de China, el Banco de Huaxia, el Banco de desarrollo de Pudong de Shanghai, el Banco de Mingsheng de China, el Banco de Hengfeng, el Banco de Zheshang de China, el Banco de Bohai.

#### **(1) Estado de desarrollo de los bancos comerciales de joint-stock**

a. Tamaño de activo. Como se muestra en la Tabla 3-4, de acuerdo con el informe anual de 2018 divulgado por los bancos comerciales de joint-stock listado en acciones A, excepto por el hecho de que el Banco de Hengfeng no divulgó el informe anual, los activos de los otros 11 bancos comerciales de joint-stock han aumentado en cierta medida. El tamaño más grande fue el Banco de Comerciantes de China, el tamaño de los activos alcanzó los 67457,29 cien millones de yuanes, un aumento interanual del 7,12%. La tasa de crecimiento más alta fue el Banco de desarrollo de Guangdong con un aumento interanual del 13,89% y el tamaño de los activos de 23608,5 cien millones de yuanes. Como se muestra en la Tabla 3-4, cuando se considera la tasa de crecimiento del tamaño de los activos, se encuentra que la tasa de crecimiento de los bancos comerciales de joint-stock con un tamaño relativamente grande es relativamente baja (como el Banco de Industrial, el Banco de desarrollo de Pudong de Shanghai, el Banco de Mingsheng de China), la tasa de crecimiento es inferior al 5%. La tasa de crecimiento relativamente pequeña de los bancos comerciales de joint-stock tiene las tasas de crecimiento más altas (como el Banco Zheshang), la tasa de crecimiento es más del 7%. En comparación con la tasa de crecimiento de los activos de los bancos comerciales en un 7,0% (segundo trimestre de 2018), solo el Banco de Comerciantes de China, el Banco de desarrollo de Guangdong, y el Banco de Zheshang están por encima del 7,0%, y el resto son más bajos

### III. La composición actual del sistema bancario chino

que el nivel promedio de los bancos comerciales. En general, la tasa de crecimiento de los bancos comerciales de joint-stock de China es inferior al nivel promedio de la industria bancaria.

**Tabla 3-4**

*Información Financiera de 12 Bancos Comerciales de Joint-Stock*

Ranking	Nombre del banco	Tamaño del activo (cien millones de yuanes)	Crecimiento (%)	Beneficio neto (cien millones de yuanes)	Crecimiento (%)
1	el Banco de Comerciantes de China	67457,29	7,12	805,60	14,84
2	el Banco de Industrial	67116,57	4,59	606,20	5,89
3	el Banco de desarrollo de Pudong de Shanghai	62868,37	2,44	559,14	3,05
4	el Banco CITIC de China	60667,14	6,58	445,13	4,57
5	el Banco de Mingsheng de China	59950,46	1,58	503,27	1,03
6	el Banco de Everbright de China	43573,32	6,58	336,59	6,70
7	el Banco de Pingan	34185,92	5,2	248,18	7,02
8	el Banco de Huaxia	26805,80	6,84	208,54	5,22
9	el Banco de desarrollo de Guangdong	23608,50	13,89	106,99	4,85
10	el Banco de Zheshang de China	16466,69	7,15	114,90	4,93
11	el Banco de Hengfeng	-	-	-	-
12	el Banco de Bohai	10344,51	3,18	70,80	4,83

Nota: Elaboración propia. El Banco de Hengfeng no divulgó el informe anual de 2018 debido a problemas de auditoría. Fuente estadística: Informe anual de cada banco

b. Situación de rentabilidad. Como se muestra en la Tabla 3-4, el beneficio neto del Banco de Comerciantes de China es el primero en los bancos comerciales acciones, y el beneficio neto es de 805,60 cien millones de yuanes, el siguiente, el Banco de Industrial y el Banco de desarrollo de Pudong de Shanghai, el beneficio neto fue de 606,2 cien millones de yuanes y 559,14 cien millones de yuanes, respectivamente, y el menor beneficio neto es el Banco de Bohai, fue 70,8 cien millones de yuanes. En términos de tasa de crecimiento, el Banco de Comerciantes de China fue el más alto con 14,84%, el segundo es el Banco de Pingan y el Banco de Industrial, con 7,02% y 5,89%, la menor tasa de crecimiento es el Banco de Minsheng de China, con 1,03%. Vale la pena señalar que en los bancos comerciales acciones, el beneficio neto y la tasa de crecimiento del Banco de Comerciantes de China han superado al Banco de Comunicaciones y al Banco de Ahorros Postal de China entre los seis bancos comerciales de propiedad estatal, en 2018, el Banco de Comunicaciones y el Banco de Ahorros Postal de China lograron beneficios

netos de 736,3 cien millones de yuanes y 523,84 cien millones de yuanes, respectivamente, las tasas de crecimiento son de 4,85% y 9,80%.

c. Calidad del activo. Como se muestra en la Tabla 3-5, las ratios de morosidad del Banco de desarrollo de Pudong de Shanghai y el Banco Hua Xia fueron 1,92% y 1,85% que es mucho más alto que el nivel promedio de la ratio de morosidad de los bancos comerciales de 1,76%. Las ratios de morosidad del Banco CITIC de China y el Banco de Minsheng de China fueron 1,77% y 1,76% que es ligeramente más altos que el promedio de la ratio de morosidad de los bancos comerciales, además, la ratio de morosidad de los bancos comerciales de joint-stock de China es inferior al nivel promedio de los bancos comerciales. Desde el nivel de cambio en la ratio de morosidad además de una ligera disminución en la ratio de morosidad del Banco de Comerciantes de China, el Banco de Industrial y el Banco de desarrollo de Pudong de Shanghai, las ratios de morosidad de otros bancos han aumentado en cierta medida, desde este punto de vista, la ratio de morosidad de los bancos comerciales de joint-stock de China es más alto que el nivel promedio de los bancos comerciales. Como se muestra en la Tabla 3-6, a excepción del Banco de Minsheng de China, la ratio de cobertura de la provisión es inferior al 150%, y otros bancos tienen la ratio de cobertura de la provisión más del 150%. En general, los activos de los bancos comerciales de joint-stock de China son de buena calidad.

**Tabla 3-5**

*Nivel de la ratio de morosidad de los bancos comerciales de joint-stock*

Nombre del banco	2018 (%)	2017 (%)	Cambio de nivel (%)
el Banco de Comerciantes de China	1,36	1,61	-0,25
el Banco de Industrial	1,57	1,59	-0,02
el Banco de desarrollo de Pudong de Shanghai	1,92	2,14	-0,22
el Banco CITIC de China	1,77	1,68	0,09
el Banco de Mingsheng de China	1,76	1,71	0,05
el Banco de Everbright de China	1,59	1,59	0
el Banco de Pingan	1,75	1,70	0,05
el Banco de Huaxia	1,85	1,76	0,09
el Banco de desarrollo de Guangdong	1,45	1,42	0,03
el Banco de Zheshang de China	1,20	1,15	0,05
el Banco de Hengfeng	-	-	-
el Banco de Bohai	1,84	1,74	0,10

Nota: Elaboración propia. El Banco de Hengfeng no divulgó el informe anual de 2018 debido a problemas de auditoría.  
Fuente estadística: Informe anual de cada banco

### III. La composición actual del sistema bancario chino

**Tabla 3-6**

*Nivel de la ratio de cobertura de provisiones de los bancos comerciales de joint-stock*

Nombre del banco	2018 (%)	2017 (5)	Cambio de nivel (%)
el Banco de Comerciantes de China	358,18	262,11	96,07
el Banco de Industrial	207,28	211,78	-4,50
el Banco de desarrollo de Pudong de Shanghai	154,88	132,44	22,44
el Banco CITIC de China	157,98	169,44	11,46
el Banco de Mingsheng de China	134,05	155,61	-21,56
el Banco de Everbright de China	176,16	158,18	17,98
el Banco de Pingan	159,45	105,67	52,78
el Banco de Huaxia	158,59	156,51	2,08
el Banco de desarrollo de Guangdong	151,06	152,68	-1,62
el Banco de Zheshang de China	270,37	296,94	-26,57
el Banco de Hengfeng	-	-	-
el Banco de Bohai	186,96	185,89	1,07

Nota: Elaboración propia. El Banco de Hengfeng no divulgó el informe anual de 2018 debido a problemas de auditoría.  
Fuente estadística: Informe anual de cada banco

En general, los bancos comerciales de joint-stock de China tienen las siguientes características: El tamaño de los activos continúan aumentando, pero las tasas de crecimiento son menor que el nivel promedio de los bancos comerciales; Las tasas de crecimiento de la capacidad de rentabilidad se han ralentizado y es necesario encontrar nuevos puntos de crecimiento de los beneficios; Las ratios de morosidad han aumentado en diversos grados y la calidad de los activos ha disminuido; Las ratios de cobertura de la provisión han aumentado aún más y la resistencia al riesgo ha aumentado. A medida que el avance de la comercialización de las tasas de interés, la mejora de la apertura financiera y el endurecimiento del entorno regulatorio financiero, la competencia cada vez más feroz entre los bancos, y los negocios tradicionales se enfrentan a pruebas más severas, esto es especialmente cierto para los bancos comerciales de joint-stock de China.

#### **3.2.3 Banco comercial de la ciudad**

"Los bancos comerciales de la ciudad se producen en el período histórico específico de China y son productos inevitables en el proceso de reforma de profundización financiera" (Song, 2012: 126). En comparación con los bancos comerciales de propiedad estatal, tiene las características de pequeña escala y débil capacidad anti-riesgo, sin embargo, tiene las ventajas inherentes de servir a los locales, a las pequeñas y medianas empresas y a los residentes urbanos, y es de gran importancia para el desarrollo de la economía y las finanzas de China.

(1) Historia de desarrollo de los bancos comerciales de la ciudad

La primera etapa: el establecimiento de un banco comercial de la ciudad. Desde el establecimiento de las cooperativas de crédito de la ciudad, ha habido problemas tales como capital insuficiente, baja calidad de fondos y alta proporción de activos morosos. Para superar las debilidades de la pequeña escala, la capacidad de resistir los riesgos y la calidad desigual de la gestión de las cooperativas de crédito de la ciudad, las cooperativas de crédito de la ciudad comenzaron a fusionarse en bancos comerciales locales. El 22 de junio de 1995, el establecimiento del Banco de Cooperación de la Ciudad de Shenzhen marcó el nacimiento del Banco de Cooperación Comercial de la Ciudad de China.

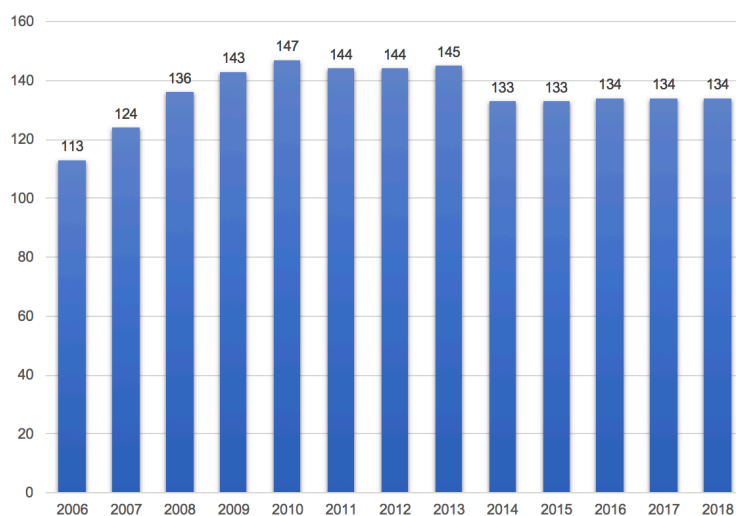
La segunda etapa: el desarrollo de los bancos comerciales de la ciudad. El 13 de febrero de 1998, con la aprobación del Consejo de Estado, el Banco Popular de China y la Administración Estatal de Industria y Comercio emitieron conjuntamente un aviso para cambiar el nombre del Banco Cooperativo de la Ciudad: "Banco Comercial de la Ciudad XX", denominado "Banco Comercial de la Ciudad".

La tercera etapa: Tratar de gestiones interregionales. El Banco de Shanghai anunció el 16 de diciembre de 2005, después de la revisión por la Comisión Reguladora Bancaria de China y la Oficina Reguladora Bancaria de Ningbo acordó que el Banco de Shanghai establecerá una sucursal en Ningbo. La Comisión Reguladora de la Banca de China dijo que de acuerdo con el principio de "apoyar la superioridad y limitar la inferioridad", los bancos comerciales de la ciudad que han alcanzado el nivel medio de los bancos comerciales existentes de joint-stock, gradualmente les permitirán exagerar las gestiones interregionales, y los bancos comerciales de las ciudades de China han comenzado las pruebas de gestiones interregionales.

#### (2) Estado de desarrollo de los bancos comerciales de la ciudad

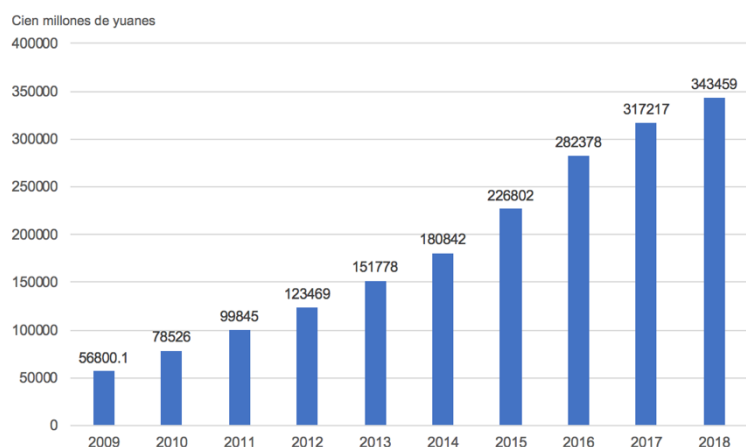
a. Tamaño de activo. Como se muestra en la Figura 3-6, a fines de 2018, los bancos comerciales de la ciudad de China se mantuvo estable en 134. Los activos totales alcanzaron los 34,45 billones de yuanes, un aumento interanual del 8,27%, la tasa de crecimiento disminuyó un 4,07% en comparación con el mismo período del año pasado, que obviamente se desaceleró, sin embargo, todavía es más alta que la tasa de crecimiento del 6,62% de los 6 bancos comerciales estatales y del 4,58% de los 12 bancos comerciales de joint-stock. Entre ellos, el Banco de Gansu, el Banco de Zhongyuan y el Banco de Luzhou se ubicaron entre los tres primeros, con 21,2%, 18,9% y 16,47%, respectivamente; Los activos del Banco de Shengjing y el Banco de Tianjin disminuyeron un 4,4% y 6,1%, respectivamente. Como se muestra en la Figura 3-7, el estado de los activos de los bancos comerciales de la ciudad. Después de los años de desarrollo, los activos de los bancos comerciales de la ciudad han crecido significativamente, pero el volumen total aún es pequeño y está en una posición débil.

### III. La composición actual del sistema bancario chino



**Figura 3-6. Cantidad del Banco Comercial de la Ciudad**

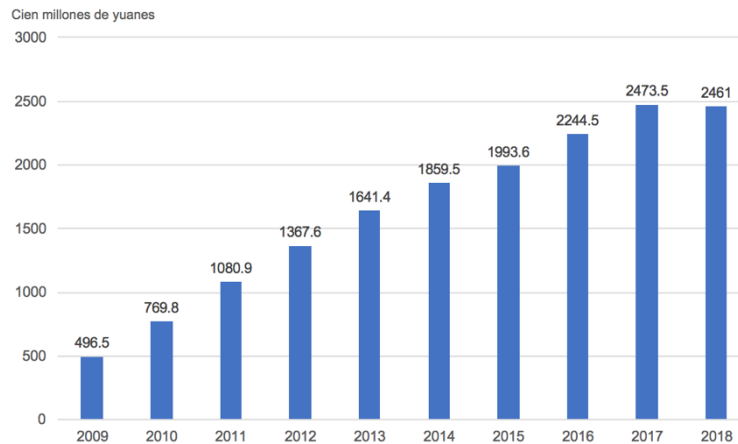
Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC



**Figura 3-7. Tamaño del Activo del Banco Comercial de la Ciudad**

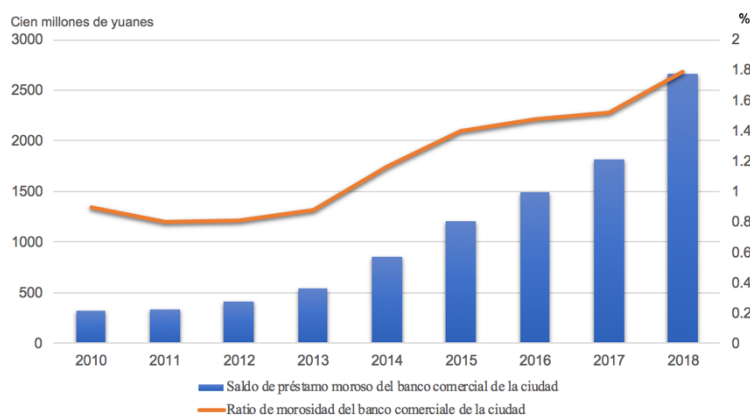
Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC

b. Situación de rentabilidad. Como se muestra en la Figura 3-8, a fines de 2018, los bancos comerciales de la ciudad lograron un beneficio neto de 2461 cien millones de yuanes, una disminución interanual del 0,51%, una tasa de crecimiento disminuyó en 10,71 puntos porcentuales con respecto al mismo período del año anterior, y la tasa de crecimiento se desaceleró; La razón principal es que la tasa de crecimiento de sus activos ha disminuido, aumento de las provisiones y los retiros (La porción de los fondos utilizados para cubrir la pérdida esperada del préstamo), lo que erosionará el espacio de crecimiento de beneficios de los bancos comerciales de la ciudad.



**Figura 3-8. Beneficio neto del Banco Comercial de la Ciudad**  
 Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC

c. Calidad del activo. Como se muestra en la Figura 3-9, a fines de 2018, los saldos de préstamo moroso (Balance of Non-Performing) de los bancos comerciales de la ciudad fue de 2660 cien millones de yuanes, un aumento de 837,3 cien millones de yuanes con respecto a 2017; La ratio de morosidad fue del 1,79%, un aumento de 0,27 puntos porcentuales interanual, mostrando una tendencia de doble aumento, y la tasa de crecimiento de los préstamos morosos (NPL: non-performing loan) aumentó un 24,24% en comparación con el mismo período del año pasado. La razón principal es que los bancos comerciales de la ciudad siguen los requisitos reglamentarios, los préstamos vencidos por más de 90 días están incluidos en los préstamos morosos. Esto ha tenido un cierto impacto en él, lo que resulta en un aumento en los saldos vencidos del préstamo y en las ratios de morosidad, pero los datos relevantes sobre la calidad de los activos son más realistas.



**Figura 3-9. Situación de Préstamo Moroso del Banco Comercial de la Ciudad**  
 Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC

En general, el crecimiento de el tamaño de los activos de los bancos comerciales de la ciudad se ha desacelerado, pero la tasa de crecimiento es más alta que el nivel promedio de los bancos comerciales; La tasa de crecimiento de la rentabilidad se ha ralentizado; La ratio de morosidad aumentó significativamente y la calidad de los activos disminuyó seriamente; A la larga, la posición débil de los bancos comerciales de la ciudad no cambiará, los bancos comerciales de la ciudad deberían mejorar su eficiencia operativa y reduciendo costos para mantener su competitividad de precios sostenible; Además, los efectos adversos de la ventaja de diferenciación que se está debilitando deben compensarse con una mayor segmentación del mercado; Hacer uso efectivo de las ventajas de diferenciación regional, Obtener una ventaja competitiva en términos de mecanismo operativo, orientación al mercado, tercerización de negocios e innovación de integración.

#### **3.4 Banco de desarrollo**

"El establecimiento del banco de desarrollo es un sistema financiero basado en la política con características de China, que es una parte importante de la profundización de la reforma financiera"(Zheng, 2014: 69). Con el rápido desarrollo de la economía de mercado de China, la cuota de mercado de los bancos de desarrollo está disminuyendo. Sin embargo, los bancos de desarrollo siguen siendo el cuerpo principal del actual sistema financiero basado en políticas de China, y los medios y herramientas del gobierno para la regulación y control macroeconómico y el desarrollo financiero. Específicamente, incluye tres bancos de desarrollo: El Banco Nacional de Desarrollo, el Banco de Exportación e importación de China, el Banco de Desarrollo Agrícola de China.

##### (1) Historia del desarrollo de los bancos de desarrollo de China

En 1994, para lograr la separación de los negocios comerciales y los negocios política de los bancos profesionales de propiedad estatal, el estado estableció tres bancos de desarrollo, a saber, el Banco Nacional de Desarrollo, el Banco de Exportación e Importación de China y el Banco de Desarrollo Agrícola de China, todos son establecidos por el gobierno central y pertenecen directamente al Consejo de Estado, es una institución financiera no tiene fines de lucro, específicamente para la implementación de políticas e intenciones nacionales, participando directa o indirectamente en actividades de asignación de recursos financieros de políticas en áreas negocias específicas, actuando como el gobierno para desarrollar la economía, promover el progreso social y llevar a cabo la gestión macroeconómica.

El Banco Nacional de Desarrollo: Establecido el 17 de marzo de 1994, es el banco de desarrollo que está directamente bajo el liderazgo del Consejo de Estado. Principalmente a través del desarrollo de servicios financieros como crédito e inversión a mediano y largo plazo, apoyar la construcción de infraestructura, industrias básicas y



pilares, promover el ajuste de la estructura económica nacional, apoyar la innovación independiente y promover la optimización y actualización industrial, apoyar las actividades sociales y de subsistencia de las personas, y llevar a cabo activamente negocios internacionales, sirviendo a las importantes estrategias de desarrollo a mediano y largo plazo de la economía nacional

El Banco de Exportación e Importación de China: Establecido el 26 de febrero de 1994, es un banco de desarrollo nacional de propiedad exclusiva del gobierno. El Banco de Exportación e Importación de China es un componente importante del sistema de apoyo económico y de comercio exterior de China y una parte importante del sistema financiero, es el principal canal para el financiamiento de políticas de los productos mecánicos y eléctricos de China, los conjuntos completos de equipos, los productos de alta tecnología para exportación, los proyectos contratados en el extranjero y varios tipos de inversión en el extranjero, es un banco de préstamo de transferencia para el préstamo del gobierno extranjero y es un banco que recibe préstamo para el préstamo preferencial extranjero del gobierno chino, desempeña un papel cada vez más importante en la promoción del desarrollo de la economía abierta de China.

El Banco de Desarrollo Agrícola de China: El 19 de abril de 1994, el Consejo de Estado emitió el "Aviso sobre el establecimiento del Banco de Desarrollo Agrícola de China" y decidió establecer el Banco de Desarrollo Agrícola de China. El "Aviso" señaló que el Banco de Desarrollo Agrícola de China es una institución financiera de política directamente bajo el liderazgo del Consejo de Estado, su tarea principal sigue las leyes, reglamentos, directrices y políticas nacionales, basados en el crédito nacional, recaudar fondos de crédito de política agrícola y emprender negocios de financiación de política agrícola estipulados por el estado, actuando financieramente para apoyar la asignación de fondos agrícolas, y al servicio de la agricultura y el desarrollo económico rural.

#### (2) Estado de desarrollo de los bancos de desarrollo de China

A finales de 2017, los activos totales del Banco Nacional de Desarrollo eran de 15,96 billones de yuanes, un aumento interanual del 11,29%. A lo largo del año se emitieron préstamos y anticipos de 10,64 billones de yuanes, un aumento interanual del 7,57%, que representa el 66,69% del activo total; El pasivo total ascendió a 14,72 billones de yuanes, un aumento interanual del 11,69%; El beneficio neto del año fue de 1135,89 cien millones de yuanes, un aumento interanual del 3,85%; Los ingresos netos por intereses fueron de 1802,5 cien millones de yuanes, y los ingresos netos por intereses aumentaron en un 32,42% interanual; Afectada por la fuerte depreciación del dólar estadounidense frente al RMB, la pérdida cambiaria fue de 570,02 cien millones de yuanes; La ratio de adecuación de capital es 11,57%; La ratio de morosidad fue de 0,7%, que se mantuvo dentro de 1,0% por el 51º trimestre consecutivo.

### III. La composición actual del sistema bancario chino

A fines de 2017, los activos totales dentro y fuera de la mesa del Banco de Exportación e Importación de China alcanzó 37359 cien millones de yuanes; El saldo de los préstamos al final del año fue de 28,768 cien millones de yuanes, un aumento del 14,43% interanual, un aumento de 3627 cien millones de yuanes desde el comienzo del año; El saldo de préstamos de comercio exterior para el año fue de 9638,51 cien millones de yuanes, un aumento de 66,99 cien millones de yuanes a principios de año; El saldo de los préstamos de inversión extranjera para el año fue de 2521,24 cien millones de yuanes, un aumento de 164,63 cien millones de yuanes a principios de año; El saldo de préstamos de cooperación extranjera para el año fue de 7567,49 cien millones de yuanes, un aumento de 751,99 cien millones de yuanes desde el comienzo del año; El saldo de los préstamos internos de apoyo abierto para todo el año fue de 9040,88 cien millones de yuanes, un aumento de 2643,28 cien millones de yuanes desde el comienzo del año.

**Tabla 3-7**

*Activos Total de los Tres Bancos de Desarrollo*

Nombre del banco	Tamaño del activo (2017) (cien millones de yuanes)	Tamaño del activo (2016) (cien millones de yuanes)	Cambio de nivel (%)
el Banco Nacional de Desarrollo	159593,00	143405,00	11,29
el Banco de Exportación e importación de China	36405,96	33343,49	9,19
el Banco de Desarrollo Agrícola de China	62214,99	56162,57	10,78

Fuente estadística: Informe anual de los bancos de desarrollo de 2017

**Tabla 3-8**

*Beneficio Neto de los Tres Bancos de Desarrollo*

Nombre del banco	Beneficio neto (2017) (cien millones de yuanes)	Beneficio neto (2016) (cien millones de yuanes)	Cambio de nivel (%)
el Banco Nacional de Desarrollo	1136,0	1097,0	3,55
el Banco de Exportación e importación de China	-122,55	50,23	-124,38
el Banco de Desarrollo Agrícola de China	171,18	162,07	5,62

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: Informe anual de los bancos de desarrollo de 2017

A fines de 2017, el Banco de Desarrollo Agrícola de China alcanzó ingresos operativos de 895,77 cien millones de yuanes y el beneficio neto de 171,18 cien millones de yuanes; Los activos totales fueron de 62214,99 cien millones de yuanes, un aumento interanual del 10,78%; A lo largo del año se emitieron préstamos y anticipos de 45071,61 cien millones de yuanes, un aumento de 5262,4 cien millones de yuanes interanual; El pasivo total fue de 60859,07 cien millones de yuanes, un aumento de 588,151 billones de yuanes desde el comienzo del año; Los saldos de préstamos morosos fueron de 378,18 cien millones de yuanes, y la ratio de morosidad fue de 0,81%.

En general, En términos de activos del Banco Nacional de Desarrollo, los préstamos son activos núcleos, y la emisión de deuda es la principal fuente de financiamiento; En términos de rentabilidad, el rendimiento operativo ha aumentado constantemente y el interés neto es la fuente más importante de ingresos; En términos de calidad de los activos, la mejora general fue buena, y se mantuvo el riesgo de un control y control efectivos, y se mantuvo una fuerte capacidad de prevención y control de riesgos. El desarrollo comercial del Banco de Exportación e Importación de China continuó manteniendo un buen impulso, la calificación crediticia internacional siguió siendo coherente con la calificación soberana de China y siguió desempeñando un papel importante en la participación en la construcción de grandes proyectos. ingresos y gastos financieros del Banco de Desarrollo Agrícola de China son estables, apoyan los esfuerzos agrícolas para aumentar aún más y desempeñan efectivamente el papel del cuerpo principal y la columna vertebral del sistema financiero rural.

### **3.5 Institución financiera rural**

La financiación rural es una parte importante de la economía rural, para mejorar aún más la competitividad de los mercados financieros en las zonas rurales, gué energicamente los fondos rurales para que se utilicen de manera más integral en las finanzas rurales. En 2006, la Comisión Reguladora de la Banca de China emitió documentos relevantes que redujeron el umbral para que las instituciones financieras ingresen a las zonas rurales, las nuevas instituciones financieras rurales se establecieron gradualmente en las zonas urbanas y rurales de todo el país. Después de años de desarrollo, el mercado financiero rural de China ha comenzado a tomar forma, se han formado los servicios financieros rurales de cuerpo principal de bancos comerciales rurales, cooperativas de crédito rural y bancos cooperativos rurales.

#### **3.5.1 Cooperativa de crédito rural**

##### **(1) Reforma de modernización de las cooperativas de crédito rural**

La cooperativa de crédito rural de China es una causa económica socialista con cientos de millones de campesinos. Está estrechamente relacionada con las comunas del pueblo rural y las cooperativas de suministro y comercialización, y se promueve mutuamente, es una parte importante del sistema financiero rural. Desde la reforma y apertura, las cooperativas de crédito rural de China han desempeñado un papel insustituible en el apoyo al desarrollo económico rural y la promoción de los ingresos de los agricultores a través de la inversión crediticia en la agricultura.

Desde la reforma y apertura, las cooperativas de crédito rural se han desarrollado enormemente, sin embargo, "las cooperativas de crédito rural se encuentran en un estado de propiedad colectiva o cuasi-estatal, y su falta de independencia ha restringido en gran

### III. La composición actual del sistema bancario chino

---

medida el desarrollo de las cooperativas de crédito rural "(Xu, 2012: 13). A medida que el desarrollo de la economía, las cooperativas de crédito rural deben someterse a nuevas reformas. En 1996, el foco de la reforma del sistema financiero rural fue la reforma del sistema de gestión de las cooperativas de crédito rural, el Banco Agrícola ya no administra las cooperativas de crédito rural y está separado de la afiliación con el Banco Agrícola. El núcleo de la reforma es cambiar gradualmente las cooperativas de crédito rural en las participaciones de los campesinos y los congresos de los miembros como la máxima autoridad, una organización financiera cooperativa de ayuda mutua que implementa una gestión democrática y sirve a todos los miembros.

En junio de 2003, el Consejo de Estado emitió el aviso sobre "la profundización del programa piloto para la reforma de las cooperativas de crédito rural", entre ellos, se propone claramente reformar el sistema de derechos de propiedad de las cooperativas de crédito por medio de personas jurídicas, y transferir la administración de las cooperativas de crédito al gobierno local. Específicamente, incluye tres aspectos: Primero, la persona jurídica es la unidad que reforma el sistema de derechos de propiedad de las cooperativas de crédito rural, aclara la relación de los derechos de propiedad, mejora la estructura de gobierno corporativo, distingue varias situaciones y determina diferentes formas de derechos de propiedad; El segundo es reformar el sistema de gestión de las cooperativas de crédito rural y transferir la gestión de las cooperativas de crédito rural al gobierno del pueblo provincial; El tercero es transformar el mecanismo operativo de las cooperativas de crédito rural y mejorar los servicios de apoyo a la agricultura.

(2) La relación entre la cooperativa de crédito rural con el banco cooperativo rural y el banco comercial rural

En 2006, "las Medidas para la Implementación de Cuestiones de Licencia Administrativa para Instituciones Financieras Cooperativas de la Comisión Reguladora Bancaria de China" aclararon las condiciones para el establecimiento de cooperativas de crédito rural, bancos cooperativos rurales y bancos comerciales rurales. En la actualidad, las cooperativas de crédito rural en las regiones económicamente desarrolladas se han transformado parcialmente en bancos comerciales rurales de joint-stock. En muchas provincias y regiones autónomas, también ha surgido el patrón de desarrollo coexistente de cooperativas de crédito rural a nivel de condado, bancos rurales, bancos cooperativos rurales y bancos comerciales rurales, es decir, las cooperativas de crédito rural existentes tienen tres modos de reforma de los derechos de propiedad con sistema cooperativo, sistema accionario y sistema de cooperativo accionario, las formas organizativas correspondientes incluyen un sistema unificado de persona jurídica o un sistema secundario de persona jurídica, un banco comercial rural y un banco cooperativo rural.

**Tabla 3-9**

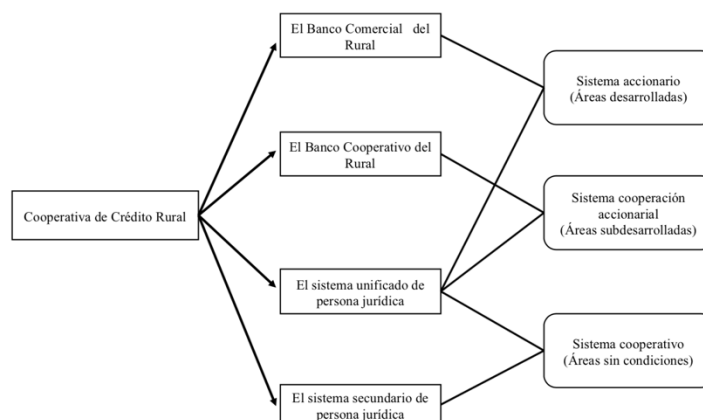
*Modelo de Sistema de Derechos de Propiedad de Cooperativas de Crédito Rural y Formulario de Organización Correspondiente*

Sistema accionario	El banco comercial rural de joint-stock
Sistema de cooperativo accionario	Sobre la base del sistema cooperativo, aprenderemos del mecanismo del sistema accionario y estableceremos un banco cooperativo rural con un sistema cooperativo accionario, O transformarse en una cooperativa de crédito con un sistema cooperativo accionario.
Sistema cooperativo	Desarrollar nuevas cooperativas de crédito rural de acuerdo con el principio de cooperación y continuar implementando el sistema de cooperativas de crédito cantón y poblado y asociaciones de condado como personas jurídicas, O cambie la cooperativa de crédito y la asociación del condado en una persona jurídica unificada por condado.

Nota: Recuperado de " Sobre la perfección legal del sistema de derechos de propiedad de cooperativas de crédito rural de China ", de Yu, Y., 2010, China, Chongqing: Universidad de Ciencias Políticas y Derecho del Suroeste.

Los bancos cooperativos rurales y los bancos comerciales rurales están compuestos por agricultores, hogares industriales y comerciales rurales, personas jurídicas corporativas y otras organizaciones económicas. "En términos de establecimiento, los bancos cooperativos rurales sobre la base de adherirse al principio del sistema cooperativo, absorbieron el mecanismo de operación del sistema accionario, e implementaron el sistema de cooperativo accionario" (Xu, 2012: 13). Los bancos comerciales rurales se establecen en áreas rurales con altos niveles de integración urbano-rural, baja proporción de agricultura y menos demanda de servicios agrícolas de apoyo. Las cooperativas de crédito rural son las predecesoras de los bancos cooperativos rurales y los bancos comerciales rurales. En el proceso de reforma cooperativa de crédito rural, de acuerdo con la diferencia en el establecimiento y el grado de desarrollo de cooperativas de crédito rural, para aquellas cooperativas de crédito rural que se han establecido en el sector de integración urbano-rural y la proporción de la agricultura ha disminuido gradualmente, introducir el mecanismo de operación del sistema accionario, transformarlo en un banco cooperativo rural y luego desarrollarlo en un banco comercial rural. Para las cooperativas de crédito rurales establecidas en áreas rurales con una alta proporción de agricultura, deben adherirse a los principios básicos de los sistemas cooperativos, al perfeccionar la legislación pertinente, resuelven problemas en su reforma y desarrollo, para que pueda servir mejor al desarrollo de la economía rural.

### III. La composición actual del sistema bancario chino

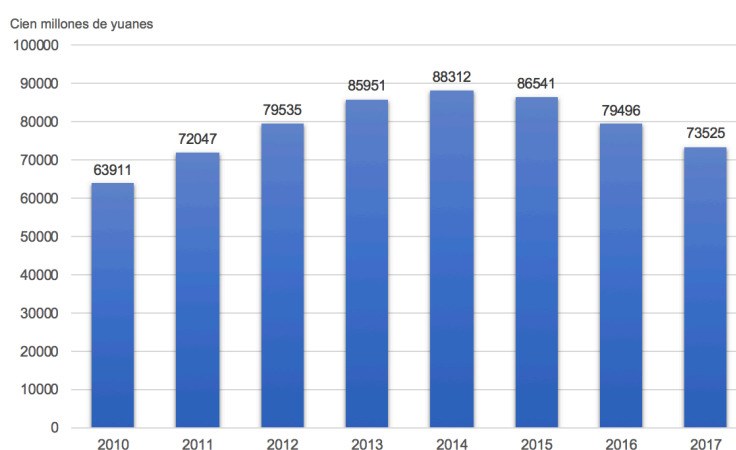


**Figura 3-10. Diagrama de Modelo de Reforma de los Derechos de Propiedad y de Relación Organizacional de Cooperativas de Crédito Rural**

Nota: Recuperado de " Sobre la perfección legal del sistema de derechos de propiedad de cooperativas de crédito rural de China ", de Yu, Y., 2010, China, Chongqing: Universidad de Ciencias Políticas y Derecho del Suroeste.

#### (3) Estado de desarrollo de cooperativa de crédito rural

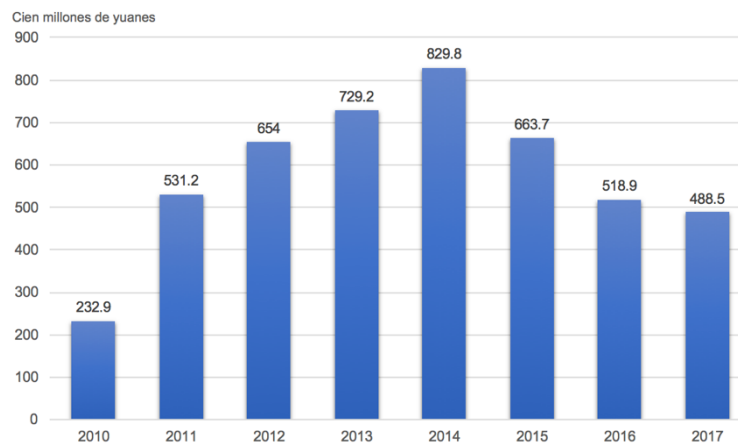
a. Tamaño de activo. Como se muestra en la Figura 3-11, a fines de 2017, los activos totales de las cooperativas de crédito rural ascendieron 73525 cien millones de yuanes, En comparación con 2016, los activos de 79496 cien millones de yuanes han caído en 5971 cien millones de yuanes. Desde 2008 hasta finales de 2014, el tamaño de los activos de las cooperativas de crédito rural se ha incrementado significativamente, con la promoción del apalancamiento y el endurecimiento gradual de la supervisión, el crecimiento en el tamaño de activos de las cooperativas de crédito rural después de 2014 ha disminuido.



**Figura 3-11. Tamaño del Activo de la Cooperativa de Crédito Rural de China**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC

b. Situación de rentabilidad. Como se muestra en la Figura 3-12, a fines de 2017, el beneficio neto de las cooperativas de crédito Rural de China fue de 488,50 cien millones de yuanes, en comparación con 2016, el beneficio neto de 518,89 mil millones de yuanes disminuyó en 3,04 mil millones de yuanes. De 2010 a 2014, el margen de beneficio neto de las cooperativas de crédito rural ha aumentado significativamente, esto se debe a que la reforma de las cooperativas de crédito rural ha adoptado una política de apoyo financiero, el banco central asignará fondos a las cooperativas de crédito rural en forma de letra del banco central, reemplazando la mayoría de sus activos malos. Después de que las cooperativas de crédito rural completaron la tarea de reforma y alcanzaron el objetivo de la reforma, el banco central pagó la letra del banco central en poder de las cooperativas de crédito rural en efectivo real. Esta medida no solo redujo la carga de las cooperativas de crédito rural, sino que también alentó a las cooperativas de crédito rural a implementar seriamente las reformas y hacer que la tasa de ganancias aumente rápidamente. En los últimos años, China ha aumentado su supervisión de la industria bancaria, y las cooperativas de crédito rural también han visto una disminución en las tasas de ganancias, lo que parece ser una tendencia inevitable.



**Figura 3-12. Beneficio Neto de la Cooperativa de Crédito Rural de China**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC

En general, el crecimiento de el tamaño de activos de las cooperativas de crédito rural ha disminuido, y la rentabilidad también ha disminuido. Según el dividendo de la reforma, el tamaño de los activos y el beneficio neto han aumentado, pero a medida que la finalización de la reforma, las cooperativas de crédito rural no pueden mantener esta alta tasa de crecimiento. El desarrollo de la tecnología financiera actual, la industria bancaria es cada vez más inteligente y en línea, y la distancia entre bancos y clientes se acorta significativamente. A medida que la mejora de la economía rural, las ventajas

originales de las cooperativas de crédito rural ya no existen, y su tamaño de activos y beneficio neto continuarán enfrentando desafíos.

#### **3.5.2 Banco Comercial Rural**

Los bancos comerciales rurales de China nacieron en el contexto de la reforma de las cooperativas de crédito rural, se basa en cooperativas de crédito rural con buenas condiciones de activos en regiones económicamente desarrolladas, está compuesto por agricultores, hogares industriales y comerciales rurales, personas jurídicas empresariales y otras organizaciones económicas de la jurisdicción, es un banco comercial local en forma de sociedad anónima con persona jurídica de un nivel y contabilidad unificada.

"Durante mucho tiempo, el desequilibrio de la oferta y la demanda financiera rural de China siempre ha sido un factor importante que obstaculiza el desarrollo de la economía rural, y siempre ha existido el problema de las dificultades financieras para los agricultores y las PYME privadas "(Li, 2009: 96). Las primeras cooperativas de crédito rural, que son el núcleo del sistema financiero rural de China, se han vuelto cada vez más incapaces de satisfacer las necesidades del desarrollo económico rural, y su reforma del sistema accionario es inminente. Bajo esta circunstancia, en 2001, el Banco Comercial Rural de Zhangjiagang, el Banco Comercial Rural de Changshu y el Banco Comercial Rural de Jiangyin se establecieron por primera vez como unidades piloto.

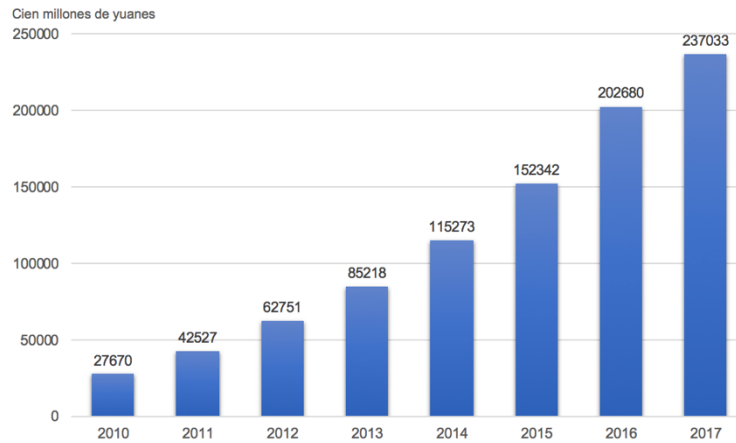
##### (1) Estado de desarrollo del banco comercial rural

a. Tamaño de activo. A finales de 2017, según los datos publicados por la Comisión Reguladora Bancaria de China, había 1311 bancos comerciales rurales con activos de más de 23 billones de yuanes, y la proporción de activos en instituciones financieras bancarias también alcanzó alrededor del 10%. Entre 2010 y 2017, el tamaño total de los activos aumentó en 8,6 veces, que es básicamente el mismo que el de 23 billones de activos del BICC en 2016. El tamaño promedio de los activos del banco de cada agricultor disminuyó de 325 cien millones a 182 cien millones de yuanes, esto se debe principalmente a que la mayoría de las reformas anteriores fueron bancos comerciales rurales con grandes activos en las regiones desarrolladas, y con la reforma, cada vez más bancos comerciales rurales pequeños en áreas atrasadas también han completado la reestructuración, lo que resulta en una disminución en el tamaño promedio de los activos. Como se muestra en la Figura 3-13, el tamaño de los activos de los bancos comerciales rurales:

b. Situación de rentabilidad. Como se muestra en la Figura 3-14, a fines de 2017, los bancos comerciales rurales lograron un beneficio neto de 1974,6 cien millones de yuanes, mientras que las cooperativas de crédito rural solo tenían 488,5 cien millones de yuanes, lo que indica que después de la reestructuración de los bancos comerciales rurales en el nivel de beneficios ha mejorado considerablemente. Se puede ver en la figura que el beneficio de los bancos comerciales rurales ha estado en una etapa de crecimiento

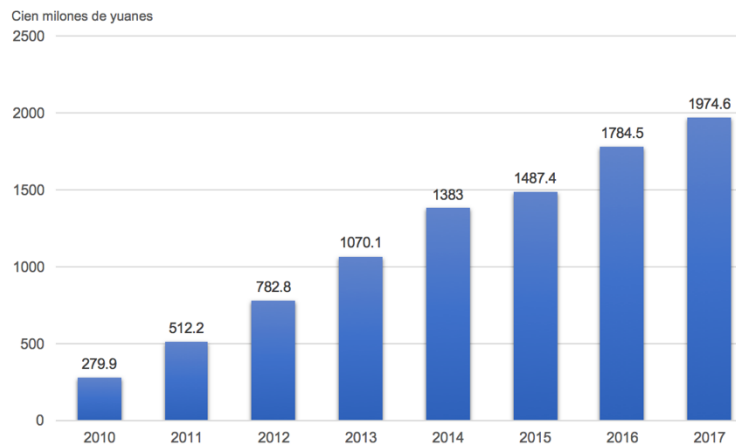


relativamente rápida, por un lado, debido al creciente número de bancos comerciales rurales, por otro lado, también se debe a que el tamaño de los activos de los bancos comerciales rurales continúa expandiéndose, dependiendo del crecimiento del tamaño para hacer que los beneficios continúen creciendo.



**Figura 3-13. Tamaño de los Activos del Banco Comercial Rural**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC



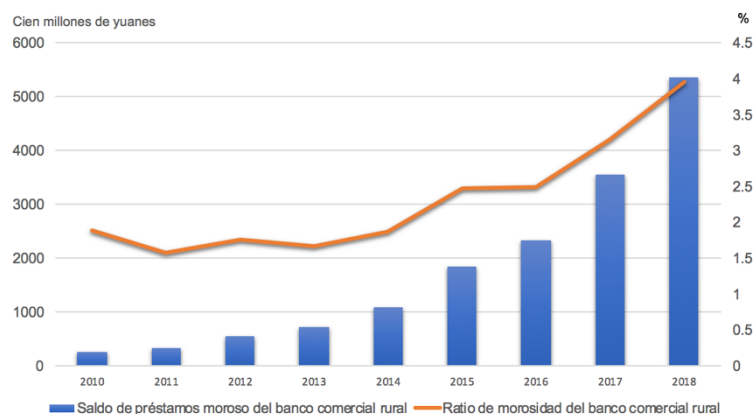
**Figura 3-14. Beneficio neto de los Activos del Banco Comercial Rural**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC

c. Calidad del activo. La ratio de morosidad de los bancos comerciales rurales es alta, principalmente debido a la causa de problemas históricos y capacidades de prevención de bajo riesgo. Como se muestra en la Figura 3-15, a fines de 2018, los saldos de préstamo moroso de los bancos comerciales rurales de China alcanzaron los 5354 cien millones de yuanes, y la ratio de morosidad alcanzó un récord de 3,96%. Aunque la calidad de los activos de los bancos comerciales rurales es relativamente pobre en el sistema bancario, la calidad de los activos ha mejorado mucho en comparación con las cooperativas de

### III. La composición actual del sistema bancario chino

crédito rural. Después de años de desarrollo, el riesgo del sistema de los bancos comerciales rurales se ha reducido significativamente, y la probabilidad de crisis también ha disminuido significativamente. Los principales indicadores reguladores han alcanzado básicamente el objetivo.



**Figura 3-15. Situación de Préstamo Moroso del Banco Comercial Rural**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC

En general, el crecimiento de el tamaño de los activos de los bancos comerciales rurales es relativamente rápida, y la rentabilidad es mayor en la industria bancaria, gracias a su buena base de clientes locales y fuentes de depósitos de bajo costo; La ratio de morosidad aumentó y la calidad de los activos disminuyó seriamente, a grandes rasgos se puede hablar la calidad de los activos del banco comercial rural se encuentra al final de la industria bancaria, principalmente debido al modelo de reorganización y la falta de sus propias capacidades de control de riesgos de los bancos comerciales rurales de China. Los bancos comerciales rurales están sujetos a factores históricos y realistas, todavía están en constante reforma y desarrollo, y hay muchos mecanismos institucionales imperfectos. Pero en general, los bancos comerciales rurales en todo el país aún enfrentan casi el mismo tipo de problemas, sin embargo, algunos se han librado relativamente de las cargas históricas y tienen cierta competitividad, algunos todavía son débiles, y es difícil sobrevivir independientemente en el mercado.

### 3.6 Bancos extranjeros

A medida que la continua profundización de China de las reformas económicas y el rápido desarrollo de la economía, el entorno ecológico financiero ha seguido mejorando y el volumen total del comercio internacional ha seguido expandiéndose, "el 90% de los inversores extranjeros cree que el entorno de inversión ha mejorado o ha mejorado mucho, los bancos extranjeros tienen plena confianza en las perspectivas de desarrollo del mercado chino"(Cui, 2007: 132), y China se ha convertido en un objetivo importante para

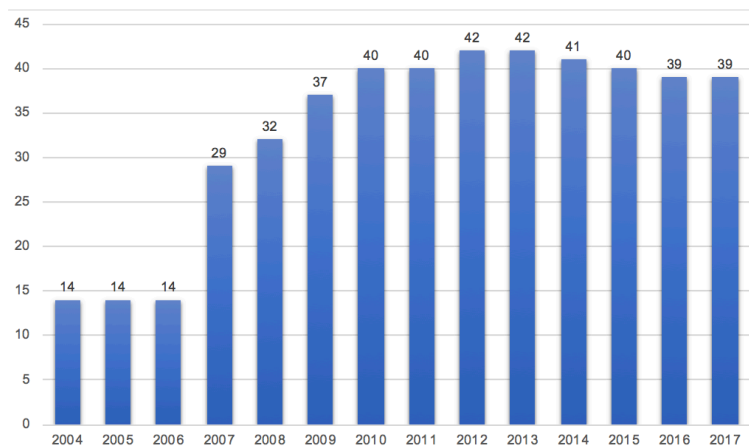
la expansión de los bancos extranjeros. En los últimos 20 años, el sistema bancario de China se ha abierto gradualmente, a finales de 2001, China se unió a la Organización Mundial del Comercio, marcando el proceso de integración gradual de China en la integración de la globalización económica, significa que todas las industrias en China se enfrentan a una mayor apertura. Especialmente a fines de 2006, China aprobó bancos extranjeros para proporcionar negocios de RMB a clientes de la empresa local y a clientes individuales, el mercado chino se abre más, la base de clientes que los bancos extranjeros pueden enfrentar se amplía aún más, esto ha promovido en gran medida el desarrollo de bancos extranjeros en China. En la actualidad, los bancos extranjeros han ingresado principalmente a China de las siguientes maneras: Primero, accionariado o holding a la institución financiera de capital chino, la naturaleza de los bancos chinos no ha cambiado; Segundo, establecer una oficina de representación en China, y la condición se ha actualizado a una sucursal, y finalmente a un banco de personas jurídicas independiente; Tercero, establecer bancos de riesgo compartido, banco de pueblo, empresa de microfinanzas y otras formas de instituciones financieras en China, pero en su naturaleza son bancos extranjeros.

(1) Estado de desarrollo del banco extranjero en China

a. Tamaño de activo. Como se muestra en la Figura 3-16, a fines de 2017, el número de instituciones extranjeras en China se ha estabilizado en 39, especialmente después de 2006, el número de instituciones extranjeras en China ha dado paso a un crecimiento explosivo. Como puede ver en la Figura 3-17, a finales de 2017, los activos totales de los bancos extranjeros en China alcanzaron un récord, con activos totales de 3,24 billones de yuanes, un aumento del 10,76% en comparación con finales de 2016. Aunque los bancos extranjeros también han mantenido un crecimiento relativamente estable, pero en comparación con otros tipos de bancos en el mismo período, la tasa de expansión de el tamaño es obviamente más lenta e incluso un crecimiento negativo en 2015.

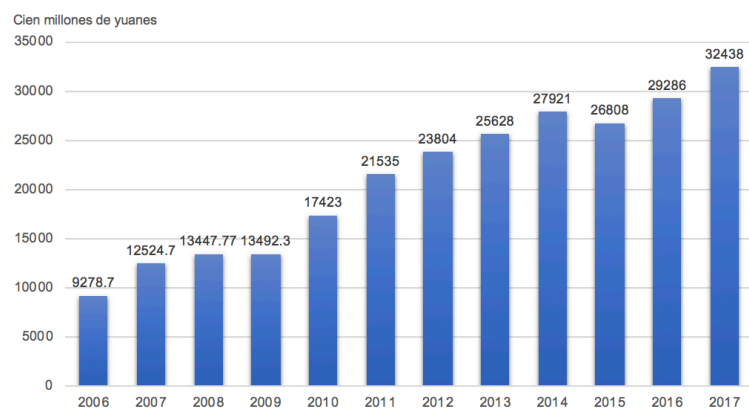
b. Situación de rentabilidad. Como se muestra en la Figura 3-18, a fines de 2017, el beneficio neto de los bancos extranjeros fue de 146,6 cien millones de yuanes, un aumento del 14,53% en comparación con finales de 2016, el crecimiento de la rentabilidad de los bancos de bancos extranjeros no es obvio, pero la rentabilidad promedio es fuerte. En 2014, en el caso de una disminución en el número de bancos extranjeros en China, pero el beneficio neto ha aumentado en un 40,55%.

### III. La composición actual del sistema bancario chino



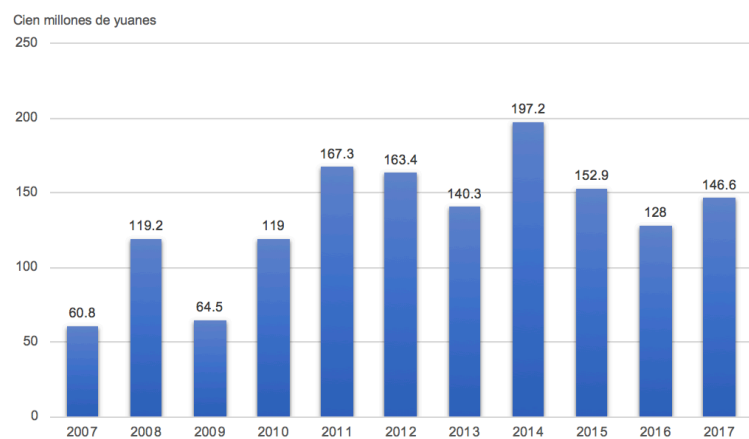
**Figura 3-16. Cantidad de los Bancos Extranjeros en China**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC



**Figura 3-17. Tamaño de los Activos de los Bancos Extranjeros en China**

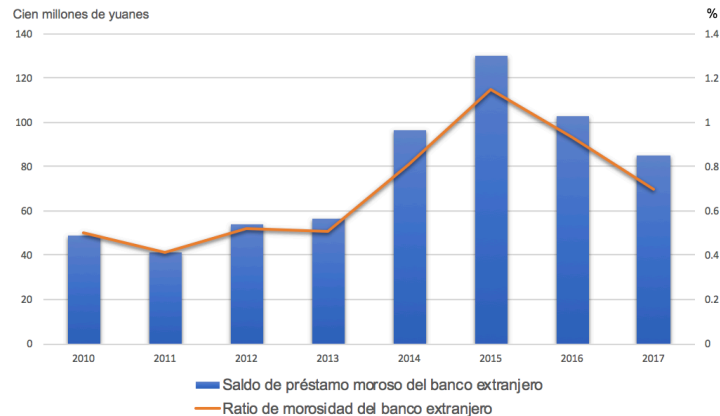
Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC



**Figura 3-18. Beneficio Neto de los Bancos Extranjeros en China**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC

c. Calidad del activo. Como se muestra en la Figura 3-19, a fines de 2017, el saldo de préstamo moroso de bancos extranjeros fue de 84,8 cien millones de yuanes, una disminución de 17,75% en comparación con finales de 2016. La ratio de morosidad fue de 0,7%, una disminución de 0,17 puntos porcentuales desde finales de 2016, que fue inferior al nivel general de los bancos comerciales. Además, la gestión de riesgos de los bancos extranjeros es relativamente estricta, muchas sedes regionales son directamente responsables del control del riesgo al banco, y se ve menos afectado por factores nacionales. Aunque afectará la extensión negocia y la expansión de tamaño en cierta medida, sin embargo, en términos de mantenimiento de calidad de activos, ha logrado resultados muy obvios. En los últimos años, debido al ajuste de la economía real, el saldo de préstamo moroso y la ratio de morosidad de los bancos extranjeros también han aumentado ligeramente, pero son significativamente más bajos que otros tipos de bancos.



**Figura 3-19. Situación de Préstamo Moroso del Banco Extranjero**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CEIC

En general, los bancos extranjeros actuales en China están en buenas condiciones de operación, y el tamaño de los activos está creciendo rápidamente, pero la participación general de mercado es pequeña; Las organizaciones empresariales están principalmente en forma de sucursales, también hay algunos bancos extranjeros que han completado la distribución de las instituciones en China y han adoptado estrategias de localización. A medida que la apertura total de la industria bancaria de China, el acceso al mercado de los bancos extranjeros será cada vez más amplio; Cancelación de medidas regulatorias no prudenciales para bancos extranjeros, los bancos extranjeros competirán con los bancos chinos de manera más equitativa, con la esperanza de desempeñar un papel más eficaz para promover la competencia y mejorar la eficiencia general de la industria bancaria.

#### 3.7 Resumen de capítulo

Este capítulo analiza sistemáticamente la composición y el estado de desarrollo de la industria bancaria de China. En general, los seis principales bancos comerciales de propiedad estatal están en el centro de los bancos comerciales de China, y están en una posición de liderazgo independientemente de el tamaño de los activos o la cuota de mercado; Los bancos comerciales de joint-stock tienen un cierto tamaño de mercado a través de una gestión y operación diferenciadas, este tipo de alienación de producción es un área en la que los bancos comerciales estatales no pueden ingresar; Los bancos comerciales de la ciudad sirven a los residentes urbanos, apoyan la economía local y el desarrollo de las PYME, adaptan los servicios de productos de acuerdo con los hábitos de consumo de los residentes locales y han logrado un buen desarrollo, pero en una posición débil; Los bancos de desarrollo han desempeñado un papel importante en el apoyo a áreas clave nacionales, el comercio de importación y exportación, y el desarrollo rural; Las instituciones financieras rurales están ampliamente distribuidas y son numerosas, y sirven a las áreas rurales de China, debido a los procedimientos simples, entienden relativamente la situación local y asignan recursos de manera efectiva, de este modo, se forma un efecto competitivo y se convierte en una fuerza importante para establecer y mejorar los servicios financieros rurales; Los bancos extranjeros tienen una pequeña cuota de mercado en China, pero tienen ventajas de producto y marca, confiando en la fuerte fuente de capital y el concepto de gestión avanzada de la empresa matriz, ha logrado una interacción benigna en la competencia con los bancos chinos.

## **IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China**

Después de 40 años de reforma y apertura, la industria bancaria china ha estado continuamente reformando e innovando, continuamente abriendo y aprendiendo, continuamente resumiendo las lecciones aprendidas, y continuamente madurando y creciendo, experimentando una profunda transformación: Del sistema unario a la estructura financiera bancaria de tipos múltiples, desde la competencia desordenada y la operación de alto riesgo hasta el desarrollo ordenado y la operación controlada por el riesgo entre los bancos, desde el cierre a largo plazo hasta la apertura a gran tamaño, el desarrollo de la industria bancaria ha sido de altibajos y magnífico. En comparación con hace 40 años, el sistema bancario de China es más completo y fuerte, su nivel de servicio y fortaleza competitiva han saltado a un nuevo nivel.

### **4.1 Análisis del desarrollo actual de la industria bancaria de China**

#### **(1) Situación general de la industria bancaria**

En los 40 años de reforma y apertura, la industria bancaria de China ha formado un sistema bancario multinivel con bancos comerciales de propiedad estatal como el cuerpo principal, otras instituciones multi-coexistentes, diversas formas, división del trabajo y cooperación, y se complementan entre sí. A finales de 2018, las instituciones financieras bancarias de China tenían un total de 4571 entidades legales, con 228600 puntos de venta de negocio y 3,8 millones de empleados. Hay 6 bancos comerciales de propiedad estatal, 3 bancos de desarrollo, 12 bancos comerciales de joint-stock, 4 empresas de gestión de activos financieros, 17 bancos privados, 1 caja de ahorro de vivienda, 134 bancos comerciales de la ciudad, 1311 bancos comerciales rurales, 31 bancos cooperativos rurales, 907 cooperativas de crédito rural, 1.594 bancos de pueblo, 13 compañías de préstamos, 47 agencias de fondo mutuo rural, 41 bancos extranjeros, 68 empresas fiduciarias, 69 empresas de arrendamiento financiero, 247 empresas de finanzas corporativas, 25 empresas de financiación de automóviles, 22 empresas financieras de consumo, 5 empresas de economía monetaria y otras 14 compañías financieras.

Los cuatro principales bancos comerciales estatales del BICC, el Banco Agrícola de China, el Banco de China y el Banco de Construcción de China tienen ventajas dominantes del tamaño de los activos o la participación en el mercado, siempre han sido la principal fuente de financiamiento para la economía de China y son particularmente importantes para las empresas estatales. A medida que el establecimiento y desarrollo de bancos comerciales de joint-stock y otras instituciones financieras bancarias, la cuota de mercado de los cuatro principales bancos comerciales estatales ha disminuido

gradualmente, pero sigue siendo el tema más importante de la industria bancaria china. A medida que la finalización de la reforma accionarial del BICC, el Banco de China, el Banco Agrícola de China y el Banco de Construcción de China, las propiedades del Banco de Comunicaciones, el Banco de Ahorros Postal de China y el BICC, el Banco de China, el Banco de Construcción de China se han vuelto más consistentes, para implementar una supervisión efectiva de los grandes bancos comerciales, la Comisión Reguladora Bancaria de China supervisa el Banco de Comunicaciones de China y el Banco de Ahorro Postal, están incluida en el marco regulatorio para los otros cuatro bancos comerciales estatales y se denominan los seis grandes bancos.

Al mismo tiempo, la cuota de mercado de las instituciones financieras bancarias se ha optimizado gradualmente y la estructura del mercado se ha vuelto más racional. En términos de los tipos de instituciones, el mayor tamaño de activos es: Seis grandes bancos comerciales, bancos comerciales de joint-stock e instituciones financieras rurales. A finales de 2018, entre los activos de 268,24 billones de yuanes, los activos de los seis bancos comerciales estatales representaron el 39,1%; Los bancos comerciales de joint-stock representaron el 17,9%; los bancos comerciales de la ciudad representaron el 13,2%; las instituciones financieras rurales representaron el 13,4%; otras instituciones financieras representaron el 16,3%.

(2) El tamaño de activos y pasivos sigue creciendo

Desde la reforma y apertura, por un lado, los bancos comerciales chinos han logrado el propósito de ahorrar capital al fortalecer la administración de capital, ajustar la estructura industrial y controlar moderadamente la tasa de crecimiento de los activos de riesgo, por otro lado, abrirá la puerta al aumento de capital mediante oferta pública inicial, la colocación privada de bonos (deudas subordinadas y bonos de capital mixto) y la introducción de inversores estratégicos, el tamaño de activos de las instituciones financieras bancarias ha aumentado significativamente. Como se muestra en la Figura 4-1, a fines de 2018, los activos totales de las instituciones financieras bancarias de China alcanzaron 268,24 billones de yuanes, Fue 1,77 veces mayor que en 2013, fue más de 20 veces mayor que la crisis financiera asiática de hace 20 años, y fue 838 veces mayor que la reforma y apertura de hace 40 años. El pasivo total fue de 246,57 billones de yuanes.

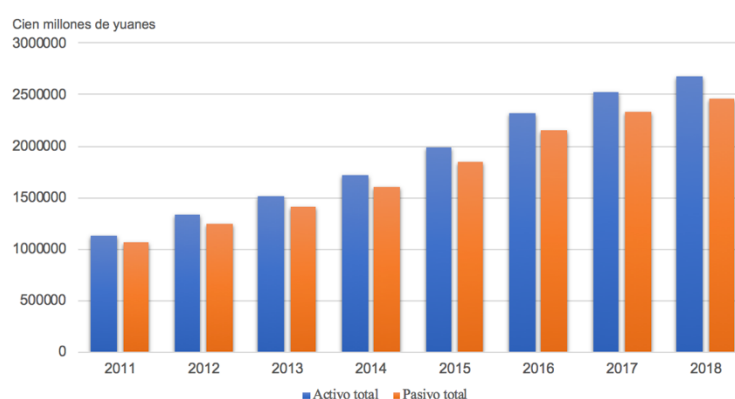


**Tabla 4-1**

*Situación de Activo y Pasivo de la Institución Financiera Bancaria*

Año	2011	2013	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Activo total (Cien millones de yuanes)	1132873	1336224	1513547	1723355	1993454	2322532	2524040	2682401
Crecimiento interanual (%)	18,9	17,95	13,27	13,87	15,67	15,8	8,68	6,27
Pasivo total (Cien millones de yuanes)	1060779	1249515	1411830	1600222	1841401	2148228	2328704	2465777
Crecimiento interanual (%)	18,6	17,79	12,99	13,25	15,07	16,04	8,4	5,89

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC



**Figura 4-1. Situación de Activo y Pasivo de la Institución Financiera Bancaria**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC

Los depósitos y préstamos de las instituciones financieras bancarias de China continuaron creciendo constantemente. A finales de 2018, el saldo de depósitos de las instituciones financieras bancarias era de 182,52 billones de yuanes, entre ellos, el saldo de los depósitos de ahorro de los hogares fue de 64,38 billones de yuanes, y los depósitos de las empresas no financieras fueron de 54,24 billones de yuanes. A finales de 2018, el saldo de varios préstamos de instituciones financieras bancarias era de 141,75 billones de yuanes, entre ellos, el saldo de préstamos para pequeñas y microempresas alcanzó los 33,49 billones de yuanes.

(3) La presión a la baja sobre la calidad de los activos se ralentiza

Al comienzo de la reforma y la apertura, la industria bancaria de China una vez cargó con una pesada carga de activos malos y la mala calidad de los activos una vez causó que los círculos financieros extranjeros dijeran que la industria bancaria de China estaba teóricamente en bancarrota. Sin embargo, con la profundización de las reformas financieras de China, la calidad de los activos de la industria bancaria de China ha mejorado considerablemente. La razón se debe principalmente a la mejora del nivel de control de calidad de los préstamos de varios bancos y la supervisión de la Comisión Reguladora Bancaria sobre la calidad de los activos se está volviendo más científica y

#### IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China

estricta. Las instituciones financieras bancarias continúan fortaleciendo la gestión crediticia, apresuran el ritmo de la reestructuración financiera, aceleran la verificación de préstamo moroso y mejore significativamente la calidad de los activos.

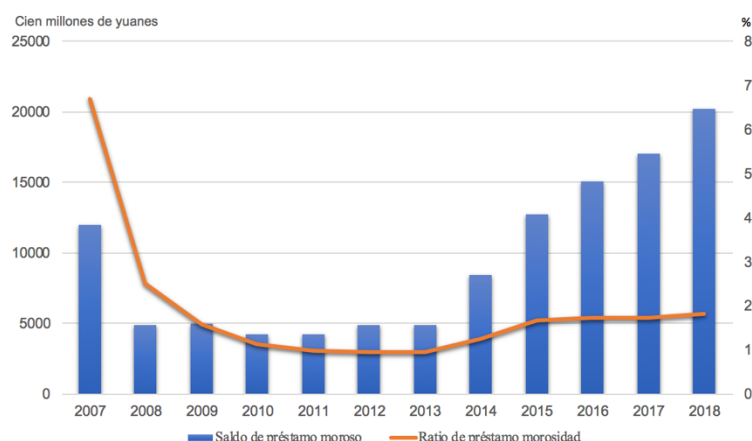
Como se muestra en la Tabla 4-2, desde la perspectiva de los saldos de préstamo moroso, la ratio de morosidad de los principales bancos comerciales se redujo de alrededor del 20% a fines de 2002 a 13,2% a fines de 2004. El progreso histórico se logró a fines de 2005, cayendo por primera vez a un solo dígito de 8,9%. 2,5% a finales de 2008. A finales de 2012, cayó por debajo del 1% por primera vez. Antes de 2008, los saldos de préstamos morosos de la industria bancaria de China se mantuvieron "doble caídas". Después de 2013, los saldos de préstamo moroso crecieron significativamente. A finales de 2018, los saldos de préstamo moroso eran de 20254 cien millones de yuanes, un aumento de 3197 cien millones de yuanes desde el comienzo del año, la ratio de morosidad aumentó a 1,83%, un aumento de 0,09% desde el comienzo del año. Desde finales de 2013 hasta finales de 2018, la ratio de morosidad mostró una tendencia al alza, pasando del 0,95% en 2013 al 1,83% en 2018. Las posibles razones del aumento de las ratios de morosidad son: Primero, el crecimiento macroeconómico general de China se ha desacelerado. En 2013, la tasa de crecimiento del PIB de China fue de 7,8%, mientras que en 2017 fue de 6,8%, el desarrollo de la industria física fue lento y los beneficios cayeron; Segundo, el control interno de las compañías cotizadas se ha fortalecido continuamente, y las calificaciones de riesgo corporativo se han vuelto más cautelosas, especialmente en la industria inmobiliaria y la industria del acero. En general, la presión sobre los saldos de préstamo moroso de los principales bancos comerciales en China ha aumentado gradualmente.

**Tabla 4-2**

*Situación de Préstamo Moroso de los Principales Bancos Comerciales*

Año	2007	2008	2009	2010	2011	2012
El saldo de préstamo moroso (Cien millones de yuanes)	12009,9	4944,9	4973,3	4293	4279	4929
La ratio de morosidad (%)	6,7	2,5	1,58	1,14	1,0	0,95
Año	2013	2014	2015	2016	2017	2018
El saldo de préstamo moroso (Cien millones de yuanes)	4929	8426	12744	15122	17.057	20254
La ratio de morosidad (%)	0,95	1,25	1,67	1,74	1,74	1,83

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC



**Figura 4-2. Situación de Préstamo Moroso de los Principales Bancos Comerciales**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC

La reserva de pérdida de préstamo (Loan Loss Reserves) es una garantía importante para prevenir crisis bancarias, y también es una base importante para los bancos comerciales listados ingresada al mercado. Duan (2012: 36) considera que "la cantidad y la calidad de los préstamos de los bancos comerciales afectan el retiro de la reserva de pérdida de préstamo, y el retiro de la reserva de pérdida de préstamo afectará la capacidad de préstamo de los bancos comerciales". Cuando se estableció la Comisión Reguladora de la Banca de China en 2003, la ratio de cobertura de provisiones de la industria bancaria de China era solo del 25%, y la brecha de provisiones para la industria bancaria era tan alta como 1,34 billones de yuanes. Como se muestra en la Tabla 4-3, a fines de 2018, la reserva de pérdida de préstamo de los principales bancos comerciales fue de 37734 cien millones de yuanes, y la ratio de cobertura de la provisión fue del 186,31%. Bajo la fuerte supervisión de la Comisión Reguladora de la Banca de China, la provisión de varios bancos comerciales se ha mantenido dentro de cierto rango.

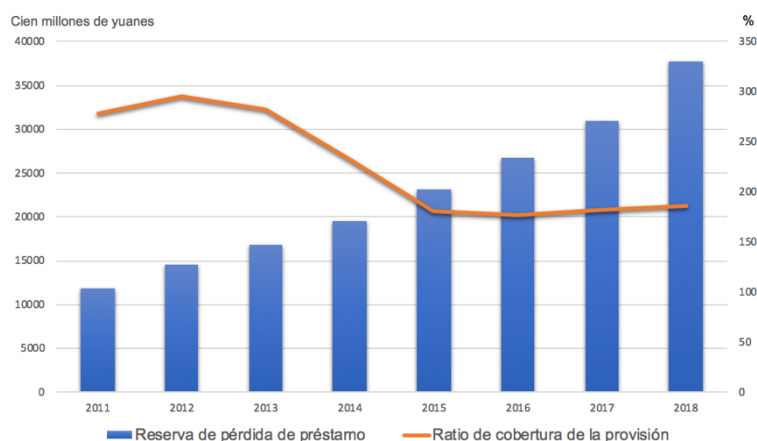
**Tabla 4-3**

*Situación de Capacidad de Compensación de Riesgos de los Principales Bancos Comerciales*

Año	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
La reserva de pérdida de préstamo (Cien millones de yuanes)	11898	14564	16740	19552	23089	26676	30944	37734
La ratio de cobertura de la provisión (%)	278,10	295,51	282,70	232,06	181,18	176,4	181,42	186,31

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC

#### IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China



**Figura 4-3. Situación de Capacidad de Compensación de Riesgos de los Principales Bancos Comerciales**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC

#### (4) La fortaleza del capital es suficiente

Desde la perspectiva del riesgo de activos, los indicadores para medir el riesgo de activos incluyen la ratio de adecuación de capital (Capital Adequacy Ratio: 8%), la ratio de capital Tier 1 (Tier 1 Capital Ratio: 6%) y la ratio de capital CET 1 (CET 1 Capital Ratio: 4.5%). "La ratio de adecuación de capital se refiere al índice de capital a activos de riesgo, que refleja la adecuación de capital de una institución financiera. Es un indicador importante para medir si el grado de prevención de riesgo de capital y de activos de la institución financiera es relativamente suficiente" (Li, 2006:19). A medida que el rápido desarrollo de la industria bancaria, la ratio de capital se ha convertido en el indicador más importante para medir la estabilidad de los bancos individuales y de todo el sistema bancario. Según "Basilea III", la ratio de capital de los bancos comerciales de todo el mundo debe mantenerse en un 8%.

Desde que China comenzó a inyectar capital en bancos comerciales de propiedad estatal y a deshacerse de préstamos morosos desde 1998, el número de bancos con ratio de adecuación de capital ha mejorado considerablemente. A fines de 2003, solo ocho bancos en China tenían una ratio de adecuación de capital de más del 8%. A fines de 2007, la ratio de adecuación de capital promedio ponderado general de las instituciones financieras bancarias de China era del 8%, alcanzando el nivel internacional por primera vez, la ratio de adecuación de capital de los bancos comerciales es de 8,4%. A finales de 2008, el número de bancos comerciales con ratio de adecuación de capital que cumplen con el estándar es 204, las ratios de adecuación de capital de los grandes bancos comerciales de propiedad estatal y los bancos comerciales de joint-stock todos cumplieron con los estándares. Como se muestra en la Figura 4-4, la ratio de adecuación de capital de los principales bancos comerciales en los últimos 9 años, En general, la ratio

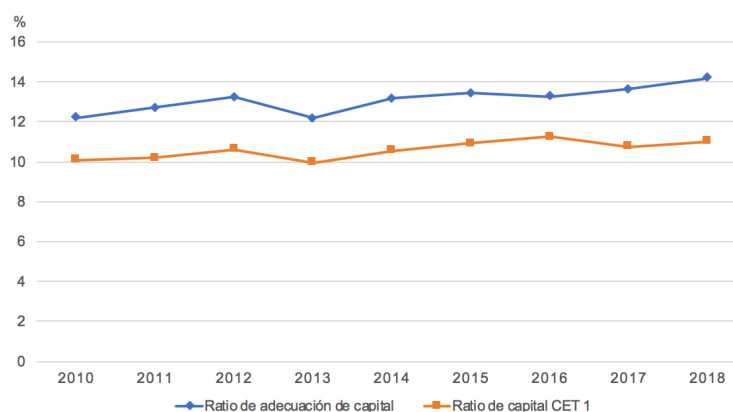
de adecuación de capital y la ratio de capital CET 1 han mantenido una tendencia constante al alza. A fines de 2018, la ratio de adecuación de capital de los principales bancos comerciales era de 14,2% y la ratio de capital CET 1 era del 11,3%.

**Tabla 4-4**

*Situación de la Ratio de Adecuación de Capital de los Principales Bancos Comerciales*

Año	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
La ratio de adecuación de capital (%)	12,20	12,70	13,25	12,19	13,18	13,45	13,28	13,65	14,20
La ratio de capital CET 1 (%)	10,10	10,20	10,62	9,95	10,56	10,91	11,25	10,75	11,03

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC



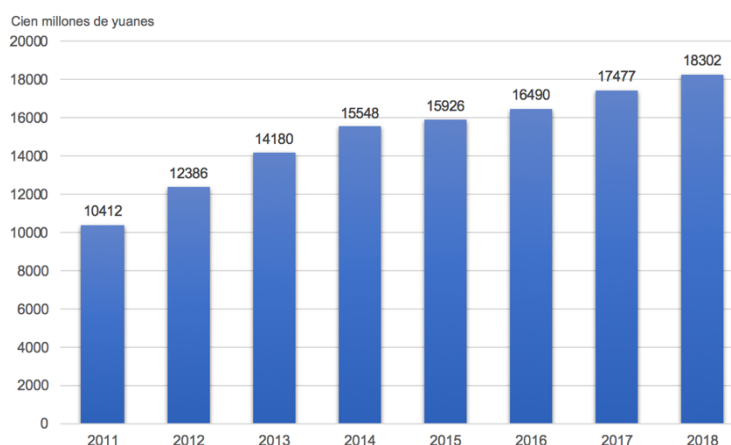
**Figura 4-4. Situación de la Ratio de Adecuación de Capital de los Principales Bancos Comerciales**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC

(5) El crecimiento de los beneficios continúa desacelerándose

En 2008, el beneficio neto de los principales bancos comerciales fue de 5833,6 cien millones de yuanes. En los últimos años, la macroeconomía de China ha entrado en una "nueva normalidad", la tasa de crecimiento económico ha cambiado de alta velocidad a velocidad media. Du(2017) considera que "bajo el efecto combinado de factores desfavorables en el margen neto de interés se estrecha, la comercialización de la tasa de interés y el aumento de los préstamos morosos de la industria bancaria, el tamaño de beneficios de los principales bancos comerciales mantuvo el crecimiento, pero la tasa de crecimiento se desaceleró". Como se muestra en la Figura 4-5, los principales bancos comerciales lograron un beneficio neto de 18302 cien millones de yuanes en 2018, un aumento del 4,72% con respecto a 2017, entre ellos, los bancos comerciales chinos fueron de 18054 cien millones de yuanes, lo que representa el 98,64% de los beneficios totales. El beneficio neto de los grandes bancos comerciales fue de 9573 cien millones de yuanes, lo que representa el 52,11% del beneficio total, se puede ver que los grandes bancos comerciales representan la mitad de los beneficios de la industria bancaria.

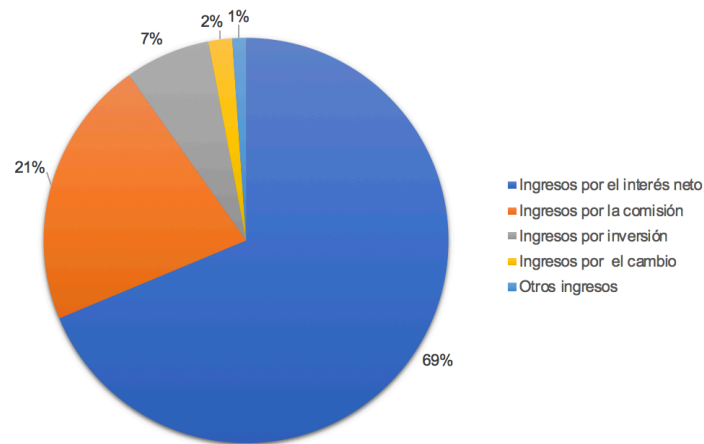
#### IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China



**Figura 4-5. Situación de Beneficio Neto de los Principales Bancos Comerciales**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC

Lü(2014) considera que "durante mucho tiempo, los bancos comerciales de China generalmente no han entendido el desarrollo del negocio intermediario, y no lo operaron como un negocio principal y un nuevo punto de crecimiento de ganancias, sino como un compañero del negocio principal de depósitos y préstamos". Desde la perspectiva de la estructura del ingreso, como se muestra en la Figura 4-6, el ingreso principal de los bancos comerciales que cotizan en China proviene de los ingresos por intereses, los cuatro componentes principales del ingreso son: Los ingresos por los interés netos representaron el 68,72%, Los ingresos por el cargo de comisión representaron el 21,46%, los ingresos por inversión representaron 6,82% y los ingresos por el intercambio representaron 1,9%, la fuente es demasiado única, el problema de la convergencia es más prominente. No solo eso, los bancos comerciales listados de China están en una posición de monopolio durante mucho tiempo, formando un margen de tasa de interés de monopolio. Cuando el mercado financiero cambia, no hay suficiente poder de innovación para expandir sus propias canales fuentes de beneficios, por lo que sus condiciones de operación han estado en una situación en la que la proporción de la diferencia de ingresos es demasiado grande y el tipo de ingreso es único. Aunque esta estructura de beneficios ha traído durante mucho tiempo suficientes beneficios a la rentabilidad de los bancos comerciales listados de China y mantener su rentabilidad en buena forma, pero esto depende en gran medida de la protección de las políticas nacionales. En la actualidad, el gobierno chino hace hincapié en la reforma del mercado financiero, a medida que la profundización gradual de la desintermediación financiera y la comercialización de la tasa de interés, esta estructura empresarial es cada vez más desfavorable para el desarrollo continuo de las empresas cotizadas, y la estructura empresarial de los bancos comerciales listados debe mejorarse.



**Figura 4-6. Estructura de Beneficios de las Instituciones Financieras de Bancos Comerciales Listados en 2018**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC

(6) La liquidez de los activos sigue siendo buena

La liquidez es un indicador importante, a menudo considerado una línea vital para los bancos, "Se refiere a la capacidad de un banco comercial para satisfacer el retiro de efectivo del depositante, el pago de la deuda vencida y las necesidades normales de préstamo del prestatario"(Peng, 2013). Si la capacidad de los bancos antes mencionada es deficiente, puede haber acceso insuficiente a fondos adecuados para satisfacer las necesidades del problema, se enfrenta a un mayor riesgo de liquidez. Los indicadores de riesgo de liquidez son principalmente la ratio de liquidez y la relación préstamo-depósito (es decir, préstamos/depósitos). La relación préstamo-depósito se refiere al grado en que los fondos de depósito están ocupados por los fondos del préstamo, cuanto mayor sea la proporción, lo que indica que la ratio de depósitos bancarios está ocupada por préstamos es alta, los préstamos son difíciles de recuperar cuando se necesitan fondos urgentemente y los bancos tienen riesgos de liquidez. Pero los bajos ratios también pueden privar a los bancos de oportunidades potenciales de beneficios.

Como se muestra en la Tabla 4-5, a fines de 2018, el nivel de liquidez de los principales bancos comerciales generalmente había aumentado. A finales de diciembre de 2018, la ratio de liquidez de los principales bancos comerciales era del 55,31%, mientras que la relación préstamo-depósito era del 74,34%. A finales de diciembre de 2018, el índice de exceso de reserva de RMB de los principales bancos comerciales era del 2,64%, y la ratio de liquidez de todos los bancos comerciales alcanzó más del 25% del estándar regulatorio.

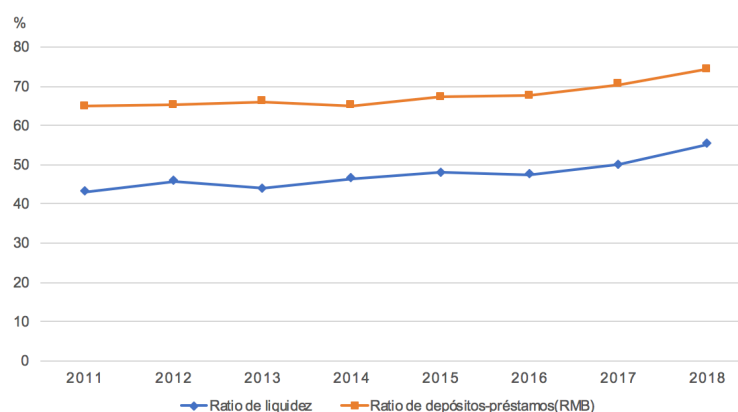
## IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China

**Tabla 4-5**

*Situación de Liquidez de los Principales Bancos Comerciales*

Año	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
La ratio de liquidez (%)	43,2	45,83	44,03	46,44	48,01	47,55	50,03	55,31
La relación préstamo-depósito (RMB,%)	64,9	65,31	66,08	65,09	67,24	67,61	70,55	74,34

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC



**Figura 4-7. Situación de Liquidez de los Principales Bancos Comerciales**

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: CRBC

### 4.2 Comparación de la competitividad internacional de la industria bancaria de China

Después de 40 años de reforma y apertura, a pesar de los notables logros de la industria bancaria de China, pero puede ver que la industria bancaria de China también enfrenta desafíos sin precedentes. Después de que el Banco de China está completamente abierto al mundo exterior, los bancos comerciales de China enfrentan más presión, y la competencia en la industria bancaria es sin precedentes feroz. Al mismo tiempo, los enormes logros alcanzados en los 40 años de reforma y apertura también han brindado oportunidades para China. Para hacer frente mejor a la complicada situación económica y financiera de nacional e internacional, enfrentando los severos desafíos que enfrenta una mayor reforma y desarrollo, asegura de que se yergue en el bosque del banco mundial en el proceso de globalización económica e internacionalización financiera. La industria bancaria de China debe ser lo suficientemente valiente como para hacer frente a los desafíos, aprovechar al máximo las oportunidades, seguir trabajando duro, consolidar y mejorar continuamente la competitividad internacional.



#### 4.2.1 Comparación de indicadores cuantitativos

Esta sección proporciona una comparación detallada de la competitividad central de los bancos comerciales chinos y extranjeros de acuerdo con los indicadores seleccionados. En el análisis posterior, se utilizarán los datos de los tres grupos de bancos comerciales, a saber, los cuatro bancos comerciales de propiedad estatal de China, los bancos comerciales de acciones conjuntas y los bancos comerciales de la ciudad. Otras instituciones financieras como los bancos de desarrollo, las cooperativas de crédito rural y los bancos comerciales rurales han omitido analizar. Factores como la representatividad del banco integrado y la disponibilidad de datos estadísticos, esta sección selecciona al BICC, el Banco de Construcción de China, el Banco de China, el Banco de Comunicaciones de China de los cuatro principales bancos comerciales estatales de China como representante de los grandes bancos comerciales, el Banco de Comerciantes de China como representante del banco comercial de joint-stock, el Banco de Pekín como representante del banco comercial de la ciudad. Selecciona al Grupo de JP Morgan Chase y el Banco de Estados Unidos como representantes de bancos de Norteamérica. Selecciona al HSBC, el BNP Paribas y el Banco Santander como representantes de bancos europeos, el Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ como representante del banco de Japón.

##### (1) Comparación del estado del capital

Zhang(2005: 48) considera que "los bancos comerciales como empresas de alto apalancamiento financiero, el capital suficiente y una estructura de capital razonable son las necesidades básicas para mantener la confianza pública en el banco y un "amortiguador" para que los bancos asuman diversas pérdidas y riesgos". Bajo la influencia del "Acuerdo de Basilea", Desde la década de 1990, la ratio de adecuación de capital de los bancos comerciales de los países desarrollados ha aumentado significativamente, y la capacidad de resistir riesgos se ha mejorado significativamente. En particular, la ratio de adecuación de capital de los bancos más grandes del mundo se ha mantenido en un nivel alto en los últimos años. La ratio de adecuación de capital de los bancos comerciales de China también está aumentando, con ratio de capital promedio ponderado global de los bancos comerciales fueron del 14,2% a finales de 2018.

Se puede ver en la Tabla 4-6, la ratio de adecuación de capital global de los bancos comerciales de China es elevado. En 2018, la ratio de adecuación de capital de los bancos comerciales en China fue del 12,07% al 17,19%. La mayor ratio de adecuación de capital es el Banco de Construcción de China, que ha alcanzado el 17,19%, seguido por el Banco de Comerciantes de China, y los otros tres bancos comerciales estatales son de alto nivel, el Banco de Pekín es el más bajo, pero también fue superior al 12%. En comparación con los bancos extranjeros, solo tiene la ratio de adecuación de capital del Banco de Pekín más bajo que el de los bancos extranjeros, los cuatro bancos comerciales de propiedad

#### IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China

estatal y el Banco de Comerciantes de China están cerca o por encima de la ratio de capital de los bancos comerciales extranjeros.

**Tabla 4-6**

*Tabla de Comparación del Estado del Capital del Banco Comercial de China y el Banco Internacional*

Nombre de banco	La ratio de adecuación de capital (%)	La ratio de capital CET 1 (%)	Capital social/capital total (%)	Capital social/pasivo total (%)
el BICC	15,39	12,87	8,47	9,29
el Banco de Construcción de China	17,19	13,83	8,58	9,38
el Banco de China	14,97	11,43	7,58	8,25
el Banco de Comunicaciones	14,37	11,16	7,33	7,91
el Banco de Comerciantes de China	15,68	11,78	8,00	8,71
El Banco de Pekín	12,07	8,93	7,48	8,09
El Grupo de JP Morgan Chase	15,50	13,70	9,78	10,84
el Banco de Estados Unidos	15,50	13,20	11,27	12,70
el HSBC	19,40	16,60	7,28	7,88
el BNP Paribas	15,00	13,10	4,97	5,24
el Banco Santander	14,77	11,30	4,66	5,03
el Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ	16,56	14,32	5,21	5,49

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: Informe anual de cada banco

"Desde la perspectiva de la estructura de capital, dado que el "Acuerdo de Basilea" estipula que la proporción de capital subsidiario en la composición total del capital no puede exceder el 50%, por lo tanto, también es necesario examinar la ratio de adecuación de capital básico (la ratio de capital CET 1) de cada banco" (Yang, 2013: 44). En términos de ratio de core capital, el Banco de Construcción de China tiene el más alta de 13,83%, seguido por el BICC (12,87%), el Banco de Comerciantes de China (11,78%), el Banco de China (11,43%) y el Banco de Comunicaciones (11,16%), el Banco de Pekín tiene el más bajo, solo el 8,93%. En contraste, los bancos comerciales extranjeros tienen ratios de adecuación de capital básico más altos que los bancos comerciales chinos, y el BNP Paribas más bajo ha alcanzado el 13,1%. Esto muestra que el capital comercial actual de los bancos comerciales de China no tiene una composición de core capital alta, y la calidad del capital es promedio.

Dado que la capital de la industria bancaria de China es principalmente core capital, por lo tanto, "capital social/activo total" (La proporción de capital contable también se conoce como ratio de apalancamiento, indica el capital contable como porcentaje del activo total) y capital social/pasivo total (La proporción de "capital contable/pasivo",

indicando que cada cien yuanes de deuda, cuánto de su propio capital se utiliza como garantía de reembolso y cuanto mayor sea el valor, más capital tiene el banco para garantizar la deuda) dos indicadores son relativamente buenos. Pero en términos de bancos comerciales chinos, el Banco de construcción de China es el más alto, a excepción del Banco de Construcción de China, el nivel general es más bajo que el de los bancos de los Estados Unidos, los bancos de los Estados Unidos estaban en buena forma porque recibieron fondos del gobierno durante la crisis, pero los bancos comerciales chinos son más altos que los bancos europeos y el Japón. Por lo tanto, al analizar los cuatro indicadores de la ratio de capital, los tres indicadores de la ratio de adecuación de capital, la ratio de apalancamiento y capital social/pasivo total de la industria bancaria de China son generalmente mejores que los bancos extranjeros. El nivel de capital de la industria bancaria de China está en buen estado en 2018.

(2) Comparación de la calidad de los activos.

Como se puede ver en la Tabla 4-7, la calidad de los bancos comerciales chinos es mejor que la de los bancos comerciales extranjeros. El Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ tiene la ratio de morosidad más bajo del 0,88%, debido a que Japón generalmente tiene un sistema de reserva de deuda incobrable y un sistema de cancelación de deuda incobrable oportuna para la industria bancaria, una vez que se encuentre un préstamo problemático, tomará las medidas de control necesarias y retirará las deudas incobrables. La autonomía de las cancelaciones de deuda incobrable también es relativamente grande, por lo que se mantiene una baja ratio de morosidad. El HSBC, el BNP Paribas y el Banco Santander tienen las ratios de morosidad más alto, el Grupo de JP Morgan Chase y el Banco de Estados Unidos tienen las ratios de morosidad más bajos que los bancos comerciales chinos. Los bancos comerciales de China han hecho esfuerzos considerables para resolver los préstamos morosos y reducir los riesgos, las normas y prácticas para retirar de reserva de deuda incobrable han estado en línea con las prácticas internacionales y han logrado resultados notables.

#### IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China

**Tabla 4-7**

*Tabla de Comparación de la Calidad de los Activos entre los Bancos Comerciales Chinos y los Bancos Comerciales Extranjeros*

Nombre de banco	La ratio de morosidad (NPL ratio)
el BICC	1,52
el Banco de Construcción de China	1,46
el Banco de China	1,42
el Banco de Comunicaciones	1,49
el Banco de Comerciantes de China	1,36
El Banco de Pekín	1,46
el Grupo de JP Morgan Chase	1,44
el Banco de Estados Unidos	1,23
el HSBC	2,27
BNP Paribas	3,30
el Banco Santander	3,73
el Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ	0,88

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: "The banker" , Informe anual de cada banco

**Tabla 4-8**

*Tabla de Comparación de Rentabilidad entre los Bancos Comerciales Chinos y los Bancos Comerciales Extranjeros*

Nombre de banco	El rendimiento de los activos	El rendimiento del capital
el BICC	1,40	17,28
el Banco de Construcción de China	1,36	16,92
el Banco de China	1,15	15,26
el Banco de Comunicaciones	0,92	12,44
el Banco de Comerciantes de China	1,44	19,72
El Banco de Pekín	0,82	10,89
El Grupo de JP Morgan Chase	1,42	17,21
el Banco de Estados Unidos	1,28	15,26
el HSBC	0,68	11,37
el BNP Paribas	0,58	13,40
el Banco Santander	0,84	15,65
el Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ	0,46	8,67

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: "The banker"

### (3) Comparación de rentabilidad

"La rentabilidad indica los resultados operativos de los bancos comerciales en la competencia del mercado, los principales indicadores son el rendimiento de los activos (ROA) y el rendimiento del capital (ROC)" (Cao, 2010: 159). Como se puede ver en la

Tabla 4-8, el rendimiento de los activos de los bancos extranjeros es generalmente bajo. El rendimiento de los activos de los bancos comerciales de China está en un nivel relativamente alto, entre ellos, el Banco de Comunicaciones tiene el mayor rendimiento de los activos, superando el 0,98% del Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ. Desde la perspectiva del rendimiento del capital, el Banco de Comunicaciones tiene el rendimiento del capital más alto del 19,72%, los rendimientos del capital de los cuatro bancos comerciales de propiedad estatal de China están al mismo nivel que las de los bancos de los Estados Unidos, pero son más altos que los rendimientos del capital del banco europeo.

#### (4) Comparación de liquidez

El análisis de las necesidades de liquidez bancaria debe ser dinámico. La relación préstamo-depósito se refiere al grado en que los fondos de depósito están ocupados por los fondos del préstamo, cuanto mayor sea la proporción, lo que indica que la proporción de depósitos bancarios ocupados por préstamos es alta, los préstamos son difíciles de recuperar cuando se necesitan fondos urgentemente y los bancos tienen riesgos de liquidez. Pero la relación no debe ser demasiado baja, porque el costo de oportunidad de los depósitos inactivos hará que el banco pierda posibles oportunidades de beneficios. Como se puede ver en la Tabla 4-9, bajo la influencia de la rigurosidad regulatoria, la relación préstamo-depósito de los bancos comerciales chinos es relativamente alta, cercana o superior al resultado regulatorio del 75%. Entre ellos, el BICC y el Banco de Construcción de China están por debajo de los resultados regulatorios, y los otros cuatro bancos comerciales chinos han excedido la línea de fondo regulatoria, mostrando el endurecimiento de la liquidez. Dado que los bancos extranjeros no tienen las restricciones de China sobre la relación préstamo-depósito, solo el BNP Paribas y el Banco Santander tienen una relación préstamo-depósito de más del 75% en 2018, la relación préstamo-depósito del Banco de Estados Unidos es solo del 68,54%. La comparación entre los bancos comerciales chinos y los bancos comerciales extranjeros muestra que la relación préstamo/depósito de los bancos comerciales chinos es significativamente peor que la de los bancos extranjeros, lo que indica que los bancos comerciales chinos están menos líquidos en la crisis que los bancos extranjeros.

"La ratio de cobertura de liquidez (LCR) estándar debe ser superior al 100%, y es necesario garantizar que los bancos comerciales puedan mantener suficientes y se convierten fácilmente en efectivo de realizada activo liquidez de buena calidad bajo la presión de una liquidez severa, y al darse cuenta de estos activos para satisfacer las necesidades de liquidez de los próximos 30 días"(Sui y Bai, 2105: 63). Cuanto mayor sea la ratio de cobertura de liquidez, mayor será la liquidez a corto plazo de los activos y más fuerte será la solvencia a corto plazo. Como se puede ver en la Tabla 4-9, la liquidez a corto plazo de los bancos comerciales extranjeros es mejor que la de los bancos

#### IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China

comerciales chinos, lo que indica que los bancos comerciales chinos tienen una solvencia débil a corto plazo.

**Tabla 4-9**

*Tabla de Comparación de Liquidez entre los Bancos Comerciales Chinos y los Bancos Comerciales Extranjeros*

Nombre de banco	La relación préstamo-depósito	La ratio de cobertura de liquidez
el BICC	70,02	126,66
el Banco de Construcción de China	73,71	140,78
el Banco de China	79,41	139,66
el Banco de Comunicaciones	84,80	112,03
el Banco de Comerciantes de China	89,37	144,41
el Banco de Pekín	91,04	123,52
el Grupo de JP Morgan Chase	66,95	113,00
el Banco de Estados Unidos	68,54	124,00
el HSBC	74,27	154,00
el BNP Paribas	89,72	132,00
el Banco Santander	90,04	158,00
el Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ	70,42	137,90

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: Informe anual de cada banco

##### (5) Comparación de tablas de clasificación

Con base en los métodos de evaluación de las instituciones internacionales, las clasificaciones de la industria bancaria se pueden clasificar principalmente en la clasificación de valor de mercado, clasificación de rentabilidad, clasificación de capital, clasificación de marca y clasificación de tamaño. Estas clasificaciones tienen sus propias características y son una de las formas de observar la competitividad internacional de la industria bancaria de China.

Clasificación de valor de mercado. Se refiere a la clasificación de acuerdo con el valor total del mercado de valores de los bancos listados. Según las estadísticas de banksdaily, a finales del 1 de julio de 2019. El Grupo de JP Morgan Chase, el BICC y el Banco de Estados Unidos se encuentran entre los tres primeros en el mercado bancario mundial, esto fue seguido por Wells Fargo, el Banco de Construcción de China, el Banco Agrícola de China, el HSBC, Citibank, el Banco de China y el Banco de Comerciantes de China. Entre los 10 principales el valor de mercado de la industria bancaria, los bancos comerciales chinos representaron cinco.

Clasificación de rentabilidad. El beneficio total es un indicador importante que refleja la rentabilidad del banco. Según los últimos resultados publicados por la revista británica "The Banker" en 2018, los cinco bancos con el mayor beneficio antes de impuestos(EBT) en el mundo son de China y los Estados Unidos. Como se muestra en la

Tabla 4-10, entre ellos, el beneficio antes de impuestos del BICC fue de 560,12 cien millones de dólares, lo que lo convierte en el banco con más rentable del mundo. El Banco de Construcción de China (\$ 460,5 cien millones de dólares), el Banco Agrícola de China (\$ 367,86 cien millones de dólares), el Grupo de JP Morgan Chase (\$ 359,09 cien millones de dólares) y el Banco de China (342,4 cien millones de dólares) ocuparon el segundo al quinto lugar respectivamente. Los bancos en la región europea están mejor clasificados, entre ellos, el HSBC(171,67 cien millones de dólares) del Reino Unido ocupó el noveno lugar, el Banco Santander (145,67 cien millones de dólares) de España ocupó el 11 lugar, BNP Paribas (136,27 cien millones de dólares) ocupó el 13 lugar, el grupo financiero japonés Mitsubishi UFJ (132,72 cien de millones de dólares) ocupó el 14 lugar. Los cambios en los beneficios antes de impuestos de las instituciones bancarias en China son positivos, pero la magnitud es pequeña y el nivel de beneficios debe mejorarse aún más

**Tabla 4-10**

*15 de los Bancos más Rentables del Mundo en 2018*

Ranking	Nombre de inglés	Nombre de español	País	El beneficio antes de impuestos (Cien millones de dólares)
1	ICBC	el BICC	China	560,12
2	China Construction Bank	el Banco de Construcción de China	China	460,50
3	Agricultural Bank of China	Banco Agrícola de China	China	367,86
4	JP Morgan Chase & Corp.	el Grupo de JP Morgan Chase	EE.UU.	359,09
5	Bank of China	el Banco de China	China	342,40
6	Bank of America.	el Banco de Estados Unidos	EE.UU.	292,15
7	Wells Fargo	Wells Fargo	EE.UU.	273,77
8	Citibank	Citibanco	EE.UU.	226,57
9	HSBC Holding plc	el HSBC	RU	171,67
10	Sberbank	Sberbanco	Rusia	163,75
11	Santander Bank	el Banco Santander	España	145,67
12	China Merchants Bank	el Banco de Comerciantes de China	China	139,29
13	BNP Paribas	BNP Paribas	Francia	136,27
14	Mitsubishi UFJ Financial Group	el Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ	Japón	132,72
15	Bank of Communications	el Banco de Comunicaciones	China	127,90

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: "The banker"

Clasificación de capital: la fortaleza de capital o el capital de tier 1 es el estándar y la base para la selección anual de los 1,000 bancos más poderosos del mundo por la revista británica "The Banker". "El capital de tier 1 de un banco comercial determina el tamaño de un banco, su capacidad para expandir su negocio y su tolerancia al riesgo, es un indicador importante de fortaleza financiera" (Liu, 2009: 418). En 2019, el "The Banker"

#### IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China

británico seleccionó los 1000 bancos del mundo con la mejor fortaleza de capital del 2018. Entre los 15 principales bancos, los bancos regionales de China representaron 5, los bancos regionales de EE. UU. representaron 4, Francia y Japón ocuparon cada uno tienen 2, el Reino Unido y España cada uno tiene uno. Entre ellos, 1-4 son bancos en China y 5-8 son bancos en los Estados Unidos, el grupo financiero Mitsubishi UFJ y el HSBC ocuparon el noveno lugar y décimo lugar respectivamente. Por lo tanto, desde la perspectiva de la fortaleza del capital, China y Estados Unidos ocupan una posición importante en la industria bancaria global, y tienen una clara ventaja en la calidad y cantidad de las clasificaciones bancarias.

**Tabla 4-11**

*Clasificación de los 15 Principales Bancos de Capital de Tier 1 Global en 2018*

Ranking	Nombre de inglés	Nombre de español	País	el capital tier 1 (Cien millones de dólares)
1	ICBC	el BICC	China	3241,26
2	China Construction Bank Corp.	el Banco de Construcción de China	China	2722,15
3	Bank of China	el Banco de China	China	2244,38
4	Agricultural Bank of China	el Banco Agrícola de China	China	2181,04
5	JP Morgan Chase & Corp.	el Grupo de JP Morgan Chase	EE.UU.	2086,44
6	Bank of America Corp.	el Banco de Estados Unidos	EE.UU.	1914,96
7	Wells Fargo	Wells Fargo	EE.UU.	1782,09
8	Citibank	Citibanco	EE.UU.	1648,41
9	Mitsubishi UFJ Financial Group	el Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ	Japón	1530,44
10	HSBC Holding plc	el HSBC	RU	1509,54
11	Bank of Communications	el Banco de Comunicaciones	China	1028,31
12	BNP Paribas	BNP Paribas	Francia	1017,07
13	Credit Agricole Group	Credit Agricole	Francia	1015,57
14	Sumitomo Mitsui Financial Group	el Grupo Financiero Sumitomo Mitsui	Japón	999,17
15	Santander central Hispano	el Banco Santander	España	931,12

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: "The banker"

Clasificación de marca. La clasificación de la marca se refiere a la clasificación según el valor de la marca del banco. Las mejores 100 marcas más valiosas de Brandz Global de la empresa Kantar Millward Brown publicó en 2019. En la comparación de las clasificaciones bancarias, Wells Fargo ocupó el primer lugar en el valor de la marca de 464,84 cien millones de dólares, seguido por el BICC (383,32 cien millones de dólares) y el HSBC (\$ 231,69 cien millones de dólares), el Banco Real de Canadá (228,45 cien millones de dólares) y el Banco de Construcción de China (\$ 227,09 cien millones de



dólares) representaron el cuarto y quinto lugar. Además del HSBC, los bancos europeos no tienen bancos que ingresen a la lista de los 100 principales. La influencia del valor de la marca de los bancos comerciales chinos ha crecido significativamente en los últimos años.

Clasificación de tamaño. La clasificación de tamaño de la industria bancaria se basan dos formas principales de clasificación por activos y por ingresos operativos. La revista "The banker" publicó la clasificación de la industria bancaria mundial basado en el indicador de activos totales en 2018. Como se muestra en la Figura 3-13, los 4 bancos principales son todos de China, y el primero al cuarto son el BICC, el Banco de Construcción de China, el Banco Agrícola de China, el Banco de China, y el Grupo Financiero Mitsubishi UFJ de Japón ocupó el quinto lugar.

**Tabla 4-12**

*Clasificación de los 15 Principales Bancos de Activo Total Global en 2018*

Ranking	Nombre de inglés	Nombre de español	País	Activo total (Cien millones de dólares)
1	ICBC	el BICC	China	40072,26
2	China Construction Bank Corp.	el Banco de Construcción de China	China	33985,22
3	Agricultural Bank of China	el Banco Agrícola de China	China	32340,06
4	Bank of China	el Banco de China	China	29903,88
5	Mitsubishi UFJ Finacial Group	el Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ	Japón	28904,55
6	JP Morgan Chase & Corp.	el Grupo de JP Morgan Chase	EE.UU.	25336,00
7	HSBC Holding plc	el HSBC	RU	25217,71
8	BNP Paribas	el BNP Paribas	Francia	21617,49
9	Bank of America	el Banco de Estados Unidos	EE.UU.	22814,77
10	Credit Agricole Group	Credit Agricole	Francia	21243,00
11	Wells Fargo	Wells Fargo	EE.UU.	19517,57
12	Mizuho financial Group	el grupo financiero Mizuho	Japón	19307,68
13	Sumitomo Mitsui Finacial Group	el Grupo Financiero Sumitomo Mitsui	Japón	18744,62
14	Citibank	Citibanco	EE.UU.	18424,65
15	Deutsche Bank	el Banco de Deutsche	Alemania	17767,86

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: "The banker"

La clasificación de Fortune Global 500 se basan principalmente en indicadores de ingresos operativos. En la clasificación Fortune Global 500 en 2018, como se muestra en la Tabla 4-14, el BICC, el Banco de Construcción de China, el Banco Agrícola de China, el Banco de China y el Banco de Comunicaciones todos están en la lista, y los cuatro bancos comerciales estatales de China ocupan los cuatro primeros puestos, el

#### IV. Análisis de la industria bancaria global actual en China

grupo JP Morgan Chase ocupó el quinto lugar. Se puede ver que los bancos chinos tienen una fuerte competitividad internacional en términos de tamaño de activos e ingresos operativos, y ocupan una posición importante en las clasificaciones.

**Tabla 4-13**  
*Lista de la Clasificación Fortune Global 500 en 2018*

Ranking mundial	Ranking en el banco	Nombre de banco	País	el ingreso operativo (Cien millones de dólares)
26	1	el BICC	China	1689,79
31	2	el Banco de Construcción de China	China	1511,11
36	3	el Banco Agrícola de China	China	1395,24
41	4	el Grupo de JP Morgan Chase	EE.UU.	1314,12
44	5	el Banco de China	China	1277,14
58	6	el Banco de Estados Unidos	EE.UU.	1105,84
67	7	Banco nacional de desarrollo	China	1130,73
69	8	Wells Fargo	EE.UU.	1010,60
71	9	Citibank	EE.UU.	971,20
85	10	el Banco Santander	España	905,32
91	11	Credit Agricole	Francia	883,25
99	12	el HSBC	RU	861,31
104	13	BNP Paribas	Francia	839,74
150	14	el Banco de Comunicaciones	China	656,45
166	15	el Grupo Financiero de Mitsubishi UFJ	Japón	604,05

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: "Fortune"

#### 4.2.2 Comparación de indicadores no cuantitativos

Los bancos avanzados en los países desarrollados tienen más ventajas que los bancos comerciales chinos en términos de gestión, control interno, negocios y talento. Específicamente, se refleja principalmente en los siguientes aspectos:

(1) El aspecto de gestión integral de riesgos

En comparación con los bancos avanzados internacionales, la industria bancaria de China tiene capacidades insuficientes de gestión integral de riesgo. La gestión integral de riesgos de la industria bancaria de China también carece de recursos eficaces de gestión de riesgos. Especialmente con el avance continuo de la comercialización de las tasas de interés y el ajuste creciente del país en las empresas de alto consumo de energía, alta contaminación y sobrecapacidad, las capacidades de gestión de riesgos de la industria bancaria de China han sido desafiadas.

(2) El aspecto de mecanismo de control interno

La construcción del mecanismo de control interno de los bancos comerciales chinos aún va a la zaga de la de los bancos avanzados internacionales. En la actualidad, la mayoría de los bancos de los países desarrollados han establecido un perfecto sistema de control interno de acuerdo con los requisitos del "Marco del Sistema de Control Interno de la Institución Bancaria" de Comité de Basilea de Supervisión Bancaria, la industria bancaria china generalmente arroja mecanismos de control interno más débiles, principalmente reflejado en: Primero, todavía no se ha formado un buen ambiente de control interno; Segundo, faltan mecanismos efectivos de evaluación de riesgos; Tercer, hay una falta de actividades de control que abarquen todo el nivel bancario, y el concepto de "banca de procesos" aún no se ha establecido; Cuarto, algunos bancos chinos aún no han establecido un sistema de gestión de información que realmente cubra todas las actividades bancarias, afectando el efecto del control interno; Quinto, algunos bancos en China aún carecen de supervisión independiente y continua, lo que afecta el papel de la supervisión.

(3) El aspecto de negocio competitivo

Los bancos extranjeros tienen más ventajas que los bancos chinos. Primero, su banco matriz puede proporcionar a los clientes servicios financieros globales de alta calidad, eficientes, convenientes y rápidos; Segundo, hay tecnología avanzada y talentos de alta calidad, pueden adaptar un plan financiero de alto rendimiento para clientes de alto nivel; Tercer, los bancos extranjeros tienen menos restricciones comerciales que los bancos chinos que implementan estrictamente operaciones separadas y pueden realizar ventas cruzadas a los clientes de alta gama que los bancos chinos no pueden proporcionar los productos y los servicios de financieros.

(4) El aspecto de oferta de talento

La adaptación de China a la reforma y la apertura de bancaria es insuficiente para los talentos innovadores. La competencia entre los bancos de China y los bancos extranjeros es, en última instancia, la competencia de talentos, incluidos los talentos de gestión, talentos innovadores y talentos de servicio, todos tipos de talentos son la fuerza impulsora detrás del desarrollo del banco, afecta directamente el rendimiento y los objetivos operativos del banco, directamente relacionado con el desarrollo a largo plazo del banco y la mejora de su estatus internacional. En los últimos años, la industria bancaria de China se ha desarrollado relativamente rápido, pero en comparación con los bancos avanzados internacionales, todavía hay lagunas en la calidad integral y el mecanismo de capacitación de talento. Además, la industria bancaria china aún carece de mecanismos eficaces de capacitación e incentivos para el talento.

### 4.3 Resumen de capítulo

Este capítulo analiza en detalle el estado de desarrollo de la industria bancaria de China y su competitividad internacional. El desarrollo general de la industria bancaria de China está en buenas condiciones, y la cuestión más importante es la estructura de ingresos únicos y el grave problema de convergencia, que está relacionado con el entorno de la industria bancaria de China. Los bancos comerciales de propiedad estatal de China están en una posición de monopolio, y los bancos privados tienen poco espacio para el desarrollo, lo que lleva a una falta de poder innovador para los bancos comerciales de propiedad estatal. En términos de competitividad internacional, los bancos comerciales chinos en los indicadores cuantitativos se han desarrollado mejor en la comparación del estado del capital, la calidad de los activos, la rentabilidad y tablas de clasificación, cercanas o superiores a los bancos de los países desarrollados occidentales, pero en términos de liquidez, es más débil que los bancos en los países desarrollados occidentales. Entre los indicadores no cuantitativos, los bancos comerciales chinos deben continuar sus esfuerzos para aprender de los países occidentales en términos de gestión de riesgos, mecanismos de control interno, competencia empresarial y oferta de talento, y aprender de las fortalezas de cada uno y construir una industria bancaria que esté en línea con las condiciones nacionales de China.

## **V. Desafíos y oportunidades que enfrenta la industria bancaria de China**

Los desafíos que enfrenta la industria bancaria de China son principalmente cómo mejorar aún más la estructura de gobierno corporativo, cómo establecer un mecanismo a largo plazo para el suplemento de capital, cómo enfrentar mejor los diversos riesgos, cómo enfrentar los desafíos de transformación del sistema de financiamiento y el modelo de beneficios provocado por la "desintermediación financiera", los desafíos de la innovación empresarial y los desafíos de la competencia internacional en la industria bancaria. A corto plazo, la situación que enfrenta el desarrollo y la supervisión de la industria bancaria de China es grave y complicada. Ante los desafíos, también deberíamos ver que el entorno económico bueno actual proporciona condiciones para la resolución de estas contradicciones de nivel profundo. "Para realizar la transformación del modo de crecimiento económico de extenso a intensivo, la clave es profundizar la reforma y establecer un entorno institucional y político propicio para un crecimiento económico intensivo" (Xing, 2006: 24).

### **5.1 Desafíos que enfrenta la industria bancaria de China**

(1) La estructura de gobierno de la compañía necesita ser mejorada aún más

Los problemas en el gobierno bancario de China se reflejan principalmente en: En primer lugar, el estado, la función, las responsabilidades, los derechos y obligaciones de la junta de accionistas, el consejo de administración, el consejo de supervisores y la alta dirección necesitan estandarizarse y ejercerse plenamente, no se ha formado un mecanismo de comunicación claro y una relación de equilibrio efectivo, lo que es fácil causar deberes superpuestos y conflictivos entre diferentes sujetos, que afectan la eficiencia del gobierno corporativo; En segundo lugar, las medidas de incentivos de algunos bancos en China tienen problemas de legislaciones incompletas, decisiones opacas y operación irregular, el mecanismo de incentivos para los directores y la alta gerencia no es lo suficientemente científico, y en el caso del mecanismo de selección imperfecto del mercado de talentos ejecutivo, la brecha de ingresos es demasiado grande, el énfasis unilateral en los beneficios y las limitaciones de riesgo insuficientes; Finalmente, una cultura corporativa moderna efectiva y buena aún no se ha formado en los bancos.

(2) Los bancos comerciales enfrentan desafíos en el suplemento de capital

En la actualidad, la industria bancaria de China todavía tiene el problema de depender en gran medida de los activos crediticios y de una estructura de ingresos únicos, cómo lograr el desarrollo sostenible es un desafío que enfrentan todos los bancos locales

chinos. En los últimos años, debido al remolcado de rápido crecimiento de la economía de China y la demanda de las autoridades reguladoras para reducir la ratio de morosidad, la escala crediticia de los bancos comerciales se ha expandido rápidamente, los riesgos potenciales de los bancos también se han incrementado, los activos se consuman cada vez más capital, y la demanda de capital suplementario se está fortaleciendo. Por lo tanto, los bancos comerciales deben establecer un mecanismo suplementario de larga duración para el capital lo que puede garantizar el crecimiento simultáneo de capital y activos de riesgo, y mejorar el potencial de desarrollo de los bancos comerciales. En la actualidad, las autoridades de supervisión bancaria de China y los bancos comerciales han hecho algunos esfuerzos en este sentido, pero todo el mecanismo aún no es muy sólido y perfecto, y debe fortalecerse.

(3) El riesgo de crédito sigue siendo el riesgo principal que enfrenta la industria bancaria de China

Esto está determinado principalmente por la etapa de desarrollo de China, el proceso de transformación económica y la estructura económica. A medida que el aumento de la regulación y el control macroeconómico, la industria cíclica dominada por productos de inversión, la industria de materias primas orientada a la exportación, además de la sobrecapacidad y las industrias reguladoras clave como "dos máximos y un recurso" (alto consumo de energía, alta contaminación y recurso), probablemente entrará en una situación difícil o incluso decadencia, las fluctuaciones de la industria aumentan directamente el riesgo de crédito, en particular, estas industrias solían ser el lugar de concentración de fondos de crédito bancarios, y se destacó el riesgo de concentración de los clientes de préstamos. Respondiendo a la nueva situación de crecientes presiones inflaciones, el ritmo de reforma de los precios de los factores de producción se ha acelerado, la regulación de los precios de los activos ha aumentado, no solo algunas empresas aumentan presiones operaciones, costos financieros y riesgos de pago de deuda, sino también la cuestión de la gestión de préstamos inmobiliarios bancarios está cada vez más expuesta y, en última instancia, esto se reflejará en los préstamos morosos.

(4) El riesgo de mercado prueba a la industria bancaria de China

Los bancos comerciales de China acaban de comenzar a pasar de un enfoque único en el control del riesgo de crédito a una gestión integral del riesgo de riesgo de mercado y riesgo operativo, y existe una comprensión limitada de los riesgos de mercado que pueden ser causados por los cambios en las tasas de interés y las fluctuaciones del tipo de cambio.

"En el proceso de comercialización de la tasa de interés, el riesgo de tasa de interés reemplazará gradualmente el riesgo de crédito como el principal riesgo que afecta a los bancos comerciales chinos" (Shen, 2013: 176). La tasa de interés del RMB de la industria bancaria de China ha estado excesivamente en la etapa de "abrir los límites superior e

inferior". En el futuro, el desarrollo de la industria bancaria de China enfrentará la incertidumbre de comercialización de tasas de interés, pero también hay oportunidades para la innovación en el negocio bancario en el proceso de comercialización de la tasa de interés. La comercialización de la tasa de interés pondrá a prueba la capacidad de gestión de la industria bancaria de China para el riesgo de tasa de interés y el riesgo de liquidez, así como su mecanismo de fijación de precios de riesgo y su poder de fijación de precios.

"Debido a la profunda reforma del mecanismo de formación del tipo de cambio, los controles de la cuenta de capital se están volviendo cada vez más acomodaticios, y aumentará la volatilidad del tipo de cambio del RMB" (Guo, 2014: 20). La tendencia del tipo de cambio y la incertidumbre de la gestión del tipo de cambio del banco central tienen un mayor impacto en las operaciones y la gestión de riesgos de la industria bancaria. La reforma del mecanismo de tipo de cambio del RMB significa que la industria bancaria china debe comenzar a responder a los riesgos del mercado, y organizar el problema de coincidencia de los activos de RMB y los activos en moneda extranjera, es necesario contar con los medios correspondientes de cobertura del riesgo de los tipos de cambio, lo que pondrá a prueba la capacidad de la industria bancaria china para identificar y gestionar los riesgos del mercado.

(5) El desafío de la reforma del sistema de financiación y el modelo de beneficios

"El sistema financiero de China es un sistema que depende excesivamente de la financiación indirecta de los bancos, los préstamos bancarios representan más del 80% de toda la financiación social" (Tan, 2010: 59). En la actualidad, los productos financieros básicos que poseen los residentes y las empresas de China están cambiando de un depósito bancario único a una diversificación de depósitos, acciones y bonos. Aunque los depósitos bancarios siguen siendo el producto financiero más importante, pero la proporción está disminuyendo. Los bonos de financiamiento a corto plazo y las notas a mediano plazo tienen un impacto en el negocio tradicional de préstamos de las instituciones bancarias, las grandes empresas con altas calificaciones crediticias además de préstamos, pueden obtener fondos a bajo costo con financiamiento directo, por lo tanto, se reducen los recursos de clientes de préstamos de calidad de las instituciones bancarias.

En términos de rentabilidad, la industria bancaria china todavía depende principalmente de los ingresos por las diferencias de depósitos y préstamos. Debido a la falta de medidas de cobertura riesgosas, el impacto del entorno macroeconómico en la industria bancaria de China es extremadamente obvio. Si los bancos pueden completar rápidamente la transformación de sus modelos de beneficios determinará su competitividad futura.

(6) Desafíos traídos por las finanzas de Internet

En los últimos años, la tecnología de Internet, especialmente la tecnología de internet móvil, ha madurado y su rango de aplicaciones se ha expandido para penetrar en varios

campos sociales, incluida la industria financiera. En la industria financiera, la tecnología de Internet se utiliza en muchas subdivisiones esferas, como la banca en línea, pagos de terceros, préstamos en línea P2P, ventas de productos financieros en línea, comercio electrónico financiero, etc., y es aceptada gradualmente por los clientes y el mercado. El rápido desarrollo de internet ha tenido cierto impacto en la industria financiera tradicional. Algunas compañías de Internet han ingresado al sector financiero con la ayuda de las finanzas de Internet, estas compañías de Internet con la ayuda de las ventajas de la tecnología y las ideas ha dispersado los fondos y los negocios de la industria financiera tradicional, lo que ha debilitado el dominio de la industria financiera tradicional hasta cierto punto. Siguiendo el informe de la "Publicación de datos de pago de terceros de China en 2018 " de Iresearch Global, en 2018, la escala de las transacciones de pagos móviles de terceros en China alcanzó los 190,5 billones de yuanes, una tasa de crecimiento interanual del 58,4%, el continuo crecimiento de los pagos de terceros ha tenido un gran impacto en los bancos comerciales listados. A medida que el desarrollo de las finanzas de Internet, varias instituciones financieras se han infiltrado en las áreas comerciales tradicionales de los bancos comerciales, lo que ha desafiado la posición dominante de los bancos comerciales.

### (7) Desafíos que enfrenta la innovación financiera bancaria

El primero es el desafío de mejorar continuamente el nivel de los servicios bancarios. La contradicción entre el creciente nivel de demanda financiera y el relativo atraso del nivel de oferta de servicios bancarios es la contradicción básica que enfrenta la industria bancaria actual en China; El segundo es el desafío de mejorar continuamente la capacidad de innovar. El desarrollo del financiamiento directo inevitablemente exprimirá el espacio negocio del banco, lo que provocará la pérdida de una gran cantidad de clientes de alta calidad. Si los bancos carecen de innovación, perderán su soberanía en la competencia; El tercero es elevar continuamente el desafío de la gestión del riesgo de innovación financiera. En la actualidad, en la comunidad financiera de China actual, la conciencia de la innovación aumenta constantemente, las actividades de innovación están en auge, y la operación integrada de las instituciones financieras bancarias también se está acelerando a impeler. En tales circunstancias, cómo lidiar efectivamente con la relación entre acelerar la innovación y la gestión prudente, enfocándose en la innovación y previniendo riesgos, y cómo regular efectivamente el mercado de derivados financieros, será un problema realidad a largo plazo y espinoso para la industria bancaria de China.

## **5.2 Oportunidades y perspectivas futuras para la industria bancaria de China**

(1) La economía nacional entra en la "nueva normalidad" y la fortaleza nacional general continúa mejorando



El rápido desarrollo saludable de la macroeconomía en China ha proporcionado una base sólida para el crecimiento de la demanda de servicios bancarios. Desde la década de 1970, con una tasa de crecimiento económico anual promedio de 9,7%, China ha logrado logros notables en el desarrollo de la economía y la promoción de la diversificación económica, el progreso logrado en la reducción de la pobreza y la mejora del nivel de vida de las personas es notable. El 16 de octubre de 2018, el Foro Económico Mundial (FEM) lanzó el "Informe de Competitividad Global 2018" al mundo. Entre las 140 economías participantes en el mundo, China ocupa el puesto 28 y continúa liderando los "BRIC" (inglés abreviatura BRIC: Brasil, Rusia, India, China), la fuerza nacional general se ha mejorado significativamente. En 2018, el PIB anual de 136081.52 cien millones de dólares---convirtiéndose en la segunda economía más grande del mundo después de los Estados Unidos, tiene el mayor tamaño de mercado (nacional y exportación) del mundo, la fortaleza general de la economía de China y su influencia en el mundo han aumentado aún más. El desempeño sobresaliente de la economía de China ha proporcionado un buen ambiente para el rápido desarrollo de la industria bancaria de China.

**Tabla 5-1**

*Producto Interno Bruto*

Año	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Mundial total (Cien millones de dólares)	771900	792968	750024	761035	808856	857908
China (Cien millones de dólares)	95704,06	104385,29	110155,42	111379,46	121434,91	136081,52
China/Mundo (%)	12,40	13,16	14,69	14,64	15,01	15,86

Nota: Elaboración propia. Fuente estadística: THE WORLD BANK

(2) Los ingresos de los residentes aumentan y la demanda de servicios financieros aumenta

Los cambios en el entorno macroeconómico han llevado a un rápido crecimiento de los ingresos de los residentes urbanos y rurales, desde la reforma y apertura, el crecimiento anual promedio de los ingresos de los residentes ha sido del 6,5%, lo que proporciona una amplia perspectiva de mercado para que los bancos comerciales realicen negocios financieros personales. Según un informe publicado por la Oficina Nacional de Estadísticas, desde la reforma y la apertura, el ingreso disponible per cápita de los residentes rurales en China aumentó de 133,6 yuanes en 1978 a 14617 yuanes en 2018, y la tasa de crecimiento real anual promedio de 6,6% después de deducir los factores de precio; El ingreso disponible per cápita de los residentes urbanos aumentó de 343,4 yuanes a 39251 yuanes, y la tasa de crecimiento real anual promedio fue de 5,6% después de deducir el factor precio. Si bien el ingreso total de los residentes urbanos y rurales está creciendo rápidamente, la estructura de ingresos ha cambiado y las fuentes de ingresos se

han diversificado cada vez más. A medida que el aumento en el número de activos residentes y niveles de ingresos, las necesidades de los clientes financieros se caracterizan por la diversificación y la individualidad. A juzgar por los tipos de herramientas de gestión financiera seleccionados por inversores individuales, presenta las características de los ahorros regulares y las consideraciones de cartera. Desde la perspectiva de las tendencias de desarrollo, la proporción de depósitos bancarios en activos financieros personales ha disminuido, y el crecimiento de los activos de inversión de los residentes ha sido más rápido que la tasa de crecimiento de los activos financieros totales. La tendencia diversificada y personalizada de los productos financieros personales requiere que los bancos comerciales ajusten su estructura comercial y brinden servicios financieros adaptables basados en las necesidades del cliente.

(3) El patrimonio cultural de larga data crea una buena base para el desarrollo constante de la industria bancaria

La estrategia de desarrollo de la industria bancaria de China no puede salir el patrimonio cultural de China y la región de Asia y el Pacífico. El patrimonio cultural de China y la región de Asia y el Pacífico es muy diferente al de los países desarrollados de Europa y América y otras partes del mundo, y es el punto de partida y el punto de apoyo de la estrategia de desarrollo de la industria bancaria de China. La población y la cultura de China y la región de Asia Pacífico tienen ventajas y encantos únicos. La población es grande, el ingreso per cápita está creciendo rápidamente y existe una alta tendencia a ahorrar. El envejecimiento de la población aún no es sobresaliente y es propicio para el crecimiento económico. Diligente, ahorrador, trabajan duro y espíritu de fraternidad, piedad filial hacia los ancianos y cuidado por la próxima generación. Los conceptos éticos y los pensamientos filosóficos formados a lo largo de los siglos han sido consistentes con las reglas básicas del desarrollo bancario, lo que conduce a la fuente estable de fondos a largo plazo para la industria bancaria y el desarrollo sostenible.

(4) La industria bancaria de China enfrenta muchas nuevas tendencias de desarrollo

Mirando hacia el futuro, la industria bancaria de China enfrenta muchas oportunidades raras y enfrenta muchos desafíos serios, ocurrirán muchos cambios nuevos y surgirán muchas tendencias nuevas. En el nuevo punto de partida histórico, la industria bancaria de China tiene amplias perspectivas y un futuro prometedor.

Primero, la banca minorista está creciendo rápidamente. En la actualidad, los préstamos corporativos de los bancos comerciales siguen dominando en el negocio de activos bancarios nacionales de China, y también contribuyen con importantes fuentes de ingresos a los bancos comerciales. En los últimos años, con el aumento del nivel de ingresos de los residentes, la mejora de la estructura de consumo y el cambio de los patrones de consumo, la demanda de productos financieros personales en China ha seguido creciendo, y la demanda de productos de préstamos personales y productos y

servicios de ingresos por sin intereses ha crecido rápidamente. Además, con el rápido desarrollo de la economía de China y el rápido aumento del ingreso nacional, la demanda de servicios financieros diversificados, como servicios de asesoramiento financiero personalizado, continúa creciendo. El aumento de la demanda de productos y servicios financieros diversificados promoverá aún más el rápido desarrollo del negocio minorista de banca comercial.

Segundo, los servicios financieros para pequeñas y microempresas se han convertido en un importante punto de crecimiento. A medida que el desarrollo constante de la economía, las necesidades financieras de las grandes y medianas empresas han disminuido gradualmente, y la competencia por sus servicios financieros también se ha vuelto feroz. El rápido desarrollo de las pequeñas y microempresas ha mejorado gradualmente su estado y la demanda de financiamiento también está creciendo rápidamente, los servicios financieros de las pequeñas y microempresas se han convertido en un área que los bancos no pueden ignorar. Varios bancos comerciales han establecido departamentos especializados en servicios financieros para pequeñas y micro empresas, estableciendo un canal verde para préstamos para pequeñas y micro empresas y un sistema de productos diversificado. Los servicios financieros para pequeñas y microempresas se convertirán en uno de los focos de la futura competencia bancaria. A fines de junio de 2018, el saldo de préstamos de RMB de pequeñas y microempresas en las instituciones financieras bancarias de China era de 25,4 billones de yuanes, un aumento interanual del 12,2%, en comparación con la tasa de crecimiento de las grandes y medianas empresas, la tasa de crecimiento de los préstamos fue de 1,2 y 2,5 puntos porcentuales más, respectivamente.

Tercero, la gestión integrada del sector financiero continúa profundizándose. A medida que la mejora continua del mercado financiero de Internet en China y cada vez más prominente de desintermediación financiera, otras instituciones financieras como compañías de valores, compañías de seguros, compañías de fondos y otras instituciones financieras están desafiando cada vez más el negocio de la banca comercial tradicional. El desarrollo de mercados financieros multinivel como el mercado de valores, el mercado de bonos y el centro de comercio de derechos de propiedad, presentar requisitos más altos para la capacidad de las grandes instituciones financieras de integrar operación. A medida que la relajación gradual de la regulación de las licencias comerciales financieras, los bancos comerciales a través de fusiones y adquisiciones o el establecimiento de empresas profesionales ingresan gradualmente a otros servicios financieros no bancarios como valores, seguros, fideicomisos, arrendamiento financiero, etc. Desde el banco comercial único tradicional hasta el grupo holding bancario de operación integrada, se ejerce el efecto de sinergia de cada organización operativa, se acelera el ritmo de la operación

integrada y se adecuan a las necesidades diversificadas de los clientes y las demandas de los requisitos de competencia mixta.

Cuarto, la estructura de ingresos del banco continúa diversificándose. En el caso del capital general está escaso en la industria bancaria de China, cada banco ha aumentado el desarrollo de negocios intermediarios para reducir el consumo de capital bancario. En los últimos años, con la continua expansión del negocio intermediario de los bancos comerciales y el continuo crecimiento de la demanda de servicios financieros en la economía real, el alcance del negocio y la estructura de ingresos de la industria bancaria de China han seguido cambiando, y la proporción de ingresos por sin intereses ha seguido expandiéndose. Al mismo tiempo, debido a la mejora continua de la capacidad de innovación de los productos financieros bancarios de China, los negocios innovadores de alto valor agregado también se están acelerando, como la gestión de activos, futuros financieros, servicio de financiación de automóviles, consultoría de información, gestión financiera y de inversiones, etc. Además, los bancos comerciales están prestando más atención a los conceptos de servicio centrados en el cliente, excavan continuamente las necesidades del cliente, da importancia en la experiencia del cliente y proporcionan una gama completa de servicios financieros para mejorar la satisfacción del cliente, fortalecer la adherencia del cliente y lograr la diversificación de las fuentes de ingresos. A medida que la comercialización del modelo intermediario de fijación de precios negocios de los bancos comerciales, y el enriquecimiento creciente de los productos y servicios bancarios, los ingresos del negocio intermediario se convertirán en un nuevo punto de crecimiento de beneficios para la industria bancaria, lo que ayudará a la industria bancaria a mejorar su estructura de ingresos, responder frente a los desafíos que plantea la liberalización de las tasas de interés y mejorar la estabilidad de los ingresos.

Quinto, las capacidades diferenciadas de gestión e innovación de productos continúan mejorando. La conciencia estratégica que los bancos buscan un desarrollo diferenciado y distintivo se fortalece cada vez más, comienza a elegir activamente un posicionamiento estratégico diferente, fortalecer la construcción de su competitividad núcleo, otorgue importancia al cultivo de su propia marca, construya una ventaja comparativa que esté en línea con sus propias características y constantemente abra nuevas áreas de competencia en el mercado. Los bancos comerciales aumentan la innovación de productos, y continuarán mejorando las capacidades de innovación de productos al fortalecer la planificación de innovación de productos, mejorar las organizaciones de innovación, mejorar los mecanismos de incentivos y estandarizar los procesos de innovación, en las áreas de crédito al consumidor, producto financiero, banca electrónica y gestión de efectivo, la innovación de producto es particularmente activa.

Sexto, el rápido desarrollo de las finanzas de Internet. En los últimos años, el desarrollo y la aplicación de la tecnología de Internet está cambiando profundamente la

forma de vida y los modelos comerciales de los seres humanos. A medida que la integración de la tecnología y las finanzas de Internet, los productos financieros de Internet han penetrado en todos los aspectos de la vida cotidiana de las personas. Las compañías de Internet representadas por pagos de terceros y administración de redes han formado una fuerte competencia transfronteriza para los bancos comerciales tradicionales en términos de canales de pago, canales de inversión y financiamiento, y gestión de activos. Las finanzas de Internet tienen ventajas para reducir los costos de transacción, ampliar la cobertura del servicio al cliente, aplicar Big Data para el análisis del cliente y mejorar las capacidades de control y gestión de riesgos de la industria financiera. Al mismo tiempo, la industria bancaria china generalmente se ha dado cuenta de que la tecnología de Internet está trayendo cambios profundos a la industria bancaria, y aceleró la innovación y la actualización de sus propios canales electrónicos. En la actualidad, las instituciones financieras bancarias de China básicamente han formado un sistema integral de servicios de banca electrónica que consiste en banca en línea, banca móvil, banca telefónica y banca WeChat, en particular, los nuevos canales electrónicos representados por la banca móvil y la banca WeChat se están desarrollando a gran velocidad. Además, las instituciones financieras bancarias de China también han acelerado la aplicación de tecnologías de Internet en áreas comerciales tradicionales, y coopera con empresas de Internet o desarrollar nuevas plataformas y nuevos modelos basados en tecnologías de Internet, acelere la distribución estratégica y la innovación en el campo de las finanzas de Internet. Por lo tanto, la profunda integración de la tecnología y las finanzas de Internet se convertirá en una dirección importante para el desarrollo de la industria bancaria de China en el futuro.

Séptimo, la tecnología 5G mejora la conveniencia de los servicios financieros. A medida que el Ministerio de Industria y Tecnología de la Información de China emitió licencias 5G para Telecom, Mobile y Unicom de China, se abrió la era comercial 5G. China tiene una gran población y una gran brecha urbano-rural, es difícil para muchas personas comunes disfrutar de los servicios del sistema financiero en el camino correcto. Especialmente para algunas personas de bajos ingresos, grupos vulnerables, si obtienen servicios financieros, el costo es muy alto. Hasta cierto punto, la tecnología 5G puede reducir la distancia espacial a las limitaciones que conllevan los servicios y reducir los puntos ciegos de los puntos de venta bancarios existentes, mediante la aplicación de Big Data, inteligencia artificial y tecnología 5G, deja que el financiero se hunda para cubrir a aquellos usuarios que nunca hayan recibido servicios tecnológicos. Para las áreas donde los servicios bancarios son difíciles de alcanzar, especialmente en áreas donde el personal de servicio es escaso, o en redes ágiles en las ciudades, las instituciones financieras pueden usar VR o tecnología holográfica para presentar servicios financieros a través de imágenes estereoscópicas para proporcionar a los usuarios una experiencia como venir

en la escena. Si la tecnología holográfica está madura en el futuro, quizás la tecnología holográfica pueda usarse para la verificación remota de apertura de cuenta, acortará aún más los obstáculos causados por el espacio. Por otro lado, el equipo inteligente fuera de línea del banco y la red ágil se pueden implementar a través de 5G, reduciendo el costo de la implementación de línea dedicada, y 5G puede desempeñar un papel complementario en áreas donde la red cableada es difícil de implementar. A medida que el advenimiento de la tecnología 5G, inyectará una nueva vitalidad en la industria financiera.

Octavo, avanzar constantemente el proceso de internacionalización. A medida que la aceleración del proceso de globalización y el avance gradual de la internacionalización del RMB, las instituciones financieras como la industria bancaria de China están avanzando constantemente la disposición en el extranjero y impeliendo el proceso de internacionalización mediante establecer instituciones en el extranjero o invertir en instituciones financieras en el extranjero, etc. Las instituciones financieras bancarias de China se centran en las empresas de China que realizan negocios en el extranjero y clientes individuales que van al extranjero, se lleva a cabo los negocios de banca comercial, como depósitos y préstamos, financiación comercial y liquidación internacional, y algunas instituciones en el extranjero de bancos comerciales de China se han convertido en las principales instituciones de servicios financieros que atienden a clientes locales. Según las características de la supervisión en el extranjero, algunos bancos han establecido instituciones en el extranjero, como bancos de inversión y compañías de seguros, que se han convertido en una plataforma importante para desarrollar la disposición integral, mejorar las capacidades de servicio entre negocios cruzados y mercados cruzados.

### **5.3 Resumen de capítulo**

Los desafíos y las oportunidades de la industria bancaria de China siempre han coexistido, cuando surge un campo, si la industria bancaria no realiza cambios y se adapta al desarrollo de los tiempos, está destinado a ser eliminado. El mercado está abierto, sin embargo, los bancos tradicionales carecen de poder de innovación, dependen de un fuerte monopolio de mercado y disfrutan de altas beneficios, que están destinados a ser eliminados. Hoy, a medida que el rápido desarrollo de Internet, las compañías de Internet pueden ingresar fácilmente al campo financiero y arrebatarse el mercado de la banca tradicional, la industria bancaria de China necesita cambiar el sistema bancario, mejorar su capacidad de innovar y enfrentar los desafíos antes de que no pueda ser abandonado por los tiempos.

## VI. Conclusiones

Después de la fundación de Nueva China, el Banco Popular de China fue el único banco en China durante mucho tiempo. En el período de economía planificada, China implementó un sistema bancario único y un sistema de gestión monetaria altamente centralizado. A medida que la transición de la economía planificada a la economía de mercado, el sistema bancario único obviamente no satisface las necesidades del desarrollo económico de China, durante el período de reforma y apertura, el gobierno del pueblo chino llevó a cabo una serie de reformas a la industria bancaria. Después de 40 años de reforma y apertura, la industria bancaria china ha logrado logros notables: básicamente, China ha formado un sistema bancario que bajo la supervisión del Banco Popular de China y la Comisión Reguladora de la Banca de China, que incluyen bancos comerciales de propiedad estatal, bancos de desarrollo, bancos comerciales de joint-stock, bancos comerciales de la ciudad, instituciones financieras rurales y bancos extranjeros.

Este capítulo presenta primero el proceso de establecimiento del sistema bancario moderno, que incluye un sistema bancario único, la reforma del sistema financiero y la introducción de bancos extranjeros. Los siguientes dos capítulos analizan sistemáticamente el sistema bancario chino, en el que los bancos comerciales estatales chinos ocupan una posición dominante en términos de tamaño de activos, rentabilidad y calidad de activos. Los bancos comerciales de joint-stock ocupan una posición secundaria, y el estado general de algunos bancos comerciales de joint-stock ha superado a los bancos comerciales de propiedad estatal. Los bancos de desarrollo siguen desempeñando un papel importante en el apoyo de proyectos nacionales clave, negocios de importación y exportación y desarrollo rural. Los bancos comerciales de la ciudad sirven a clientes locales y ocupan una cierta ventaja geográfica, y el desarrollo es relativamente bueno. El número de instituciones financieras rurales es amplio y ampliamente distribuido, y presta servicios a las áreas rurales, lo que ha desempeñado un papel muy bueno en la promoción de la construcción económica de las áreas rurales locales. El tamaño general de los bancos extranjeros es pequeño, pero dependiendo del fuerte capital de la empresa matriz y el modo de gestión avanzada, tiene un lugar en el mercado chino. El análisis general de la industria bancaria de China muestra que la industria bancaria de China ha construido una sistema bancaria de gran variedad, varias formas y múltiples niveles, el tamaño de activos y pasivos de los principales bancos comerciales continuó creciendo, la presión sobre los préstamos morosos aumentó gradualmente, la fortaleza de las provisiones fue mejor, la fortaleza del capital mantuvo una tendencia al alza constante, la tasa de crecimiento del tamaño de beneficios se desaceleró y la liquidez de los activos siguió siendo buena. La comparación entre la industria bancaria de China y los bancos internacionales muestra que: Entre los cuatro indicadores del índice de adecuación del capital de los bancos

## VI. Conclusiones

---

comerciales de China, los tres indicadores de la ratio de capital, los tres indicadores de la ratio de adecuación de capital, la ratio de apalancamiento y capital social / pasivo total de la industria bancaria de China son generalmente mejores que los bancos extranjeros, sin embargo, el capital core no es alto y la calidad es promedio; En términos de calidad de activos, la ratio de morosidad de los bancos comerciales chinos siguió siendo bueno, en línea con los estándares regulatorios de la industria bancaria; En términos de rentabilidad, el rendimiento de los activos de los bancos comerciales chinos está en un nivel relativamente alto, y el rendimiento del capital de los bancos comerciales chinos de propiedad estatal están en el mismo nivel que las de los bancos de los Estados Unidos ; En términos de liquidez. en comparación con los bancos chinos y los bancos extranjeros, la ratio préstamo/depósito de los bancos comerciales chinos es significativamente peor que la de los bancos extranjeros, la ratio de cobertura de liquidez de los bancos extranjeros es mejor que la de los bancos comerciales chinos; En términos de la clasificación, en muchos análisis, los bancos comerciales chinos han tenido un desempeño general muy bueno, y los bancos comerciales estatales chinos han cumplido con los estándares de los bancos de clase mundial; En la narrativa de los indicadores no cuantitativos, los bancos comerciales chinos también necesitan aprender de los bancos extranjeros en términos de gestión de riesgos, mecanismos de control interno, competencia empresarial y oferta de talento.

A medida que las reformas financieras de los últimos años, una regulación más estricta y el auge de las finanzas en Internet, la industria bancaria de China enfrenta muchos desafíos, pero coexisten desafíos y oportunidades, la industria bancaria de China debe aprovechar la oportunidad histórica y atreverse a innovar. El advenimiento de 5G, tanto la industria financiera como otras industrias traerán cambios estremecedores. La industria bancaria de China debería estar bien preparada para enfrentar nuevos desafíos.



## Bibliografía

- [1] 张鹏, 许亦平, 林桂军. (2010). 中国计划经济时期货币政策回顾: 1952-1978. 中国经济研究史, (3), 116-122. (Zhang Peng, Xu Yiping, Lin Guijun. (2010). Revisión de la economía planificada de China durante el período de política monetaria: 1952-1978. Historia de la investigación económica de China, (3), 116-122.)
- [2] 安嘉理. (2018). 银行业改革开放40年. 中国银行业, (2), 22-43. (An Jiali. (2018). Reforma y apertura bancaria 40 años. Industria bancaria de China, (2), 22-43.)
- [3] 李志辉. (2008). 中国银行业的发展与变迁. 上海: 格致出版社与上海出版社. (Li Zhihui. (2008). El desarrollo y los cambios de la industria bancaria de China. Shanghai: Casa editorial de Gezhi y Casa editorial del Pueblo de Shanghai.)
- [4] 樊志刚. (2019). 改革开放 40 年中国银行业的发展. 前线, (1), 25-28. (Fan Zhigang. (2019). El desarrollo de la industria bancaria de China en los 40 años de reforma y apertura. Primera Línea, (1), 25-28.)
- [5] 杜元宏. (2015). 我国宏观经济运行与货币政策的调控. 产业与科技论坛, 14(8), 92-93. (Du Yuanhong. (2015). Operación macroeconómica de China y regulación de la política monetaria. Industry and Technology Forum, 14 (8), 92-93.)
- [6] 刘明康. (2009). 中国银行业改革开放 30 年. 北京: 中国金融出版社. (Liu Mingkang. (2009). 30 años de reforma y apertura de la industria bancaria de China. Beijing: Editorial financiera de China.)
- [7] 王艳军. (2009). 我国国有商业银行发展历史回顾与展望. 企业技术开发, (16), 176. (Wang Yanjun. (2009). Revisión y perspectiva de la historia del desarrollo de los bancos comerciales estatales de China. Desarrollo de Tecnología Empresarial, (16), 176.)
- [8] 钟立伟. (2016). 股份制商业银行的发展与竞争. 经济期刊, (7), 84. (Zhong Liwei. (2016). Desarrollo y competencia de bancos comerciales de acciones conjuntas. Revista Económica, 7): 84.)
- [9] 宋晓桐. (2012). 城市发展银行探索. 中国经贸, (12), 126. (Song Xiaotong. (2012, diciembre). Exploración del Banco de Desarrollo Urbano. Economía y comercio de China, (12), 126.)
- [10] 郑耀敏. (2014). 中国政策性银行的改革与发展. 沈阳师范大学学报, 38(2), 69-71. (Zheng Yaomin. (2014). Reforma y desarrollo de los bancos de desarrollo de China. Revista de la Universidad Normal de Shenyang, 38 (2), 69-71.)
- [11] 徐博. (2012). 我国农村信用合作社的立法展望. 黑龙江大学. (Xu Bo. (2012). Las perspectivas legislativas de las cooperativas de crédito rural de China. Universidad de Heilongjiang.)
- [12] 虞艳雪. (2010). 论我国农村信用合作产权制度的法律完善. 西南政法大. (Yu Yanxue. (2010). Sobre la perfección legal del sistema de derechos de propiedad de cooperativas de crédito rural de China. Universidad de Ciencias Políticas y Derecho del Suroeste.)
- [13] 李晓健. (2009). 我国农村商业银行发展研究. 学术论坛, (8), 96-100. (Li Xiaojian. (2009). Investigación sobre el desarrollo de los bancos comerciales rurales de China. Foro Académico, (8),96-100.)

- [14] 崔海潮. (2007). 论外资银行在中国的发展策略. 企业经济, (12), 131-133. (Cui Haichao. (2007). Sobre la estrategia de desarrollo de los bancos extranjeros en China. Economía Empresarial, (12), 131-133.)
- [15] 段军山. (2012). 贷款损失准备计提的影响因素分析: 基于上市商业银行动态面板估计. 上海金融, (5), 36-40. (Duan Junshan. (2012). Análisis de los factores influyentes de la reserva de pérdidas de préstamo: basado en la estimación dinámica de panel de los bancos comerciales listados. Finanzas de Shanghai, (5), 36-40.)
- [16] 李振宇. (2006). 商业银行资本充足率与资本管理研究. 江西财经大学. (Li Zhenyu. (2006). Investigación sobre la ratio de adecuación del capital y la gestión del capital de los bancos comerciales. Universidad de Finanzas y Economía de Jiangxi.)
- [17] 杜克磊. (2017). 经济新常态下我国上市商业银行盈利能力影响因素研究. 贵州财经大学. (Du Kelei. (2017). Bajo la 'nueva normalidad' de la economía, la investigación sobre los factores que influyen en la rentabilidad de los bancos comerciales listados en China. Universidad de Finanzas y Economía de Guizhou.)
- [18] 吕苗苗. (2014). 我国商业银行中间业务的发展现状及对策研究. 特区经济, (4), 145-146. (Lü Miaomiao. (2014). Investigación sobre el estado de desarrollo y las contramedidas del negocio intermediario de los bancos comerciales de China. Zona Económica Especial, (4), 145-146.)
- [19] 彭建刚. (2013). 商业银行管理学(3<sup>a</sup> ed). 北京: 中国金融出版社. (Peng Jiangan. (2013). Gestión de bancos comerciales (3<sup>a</sup> ed.) Beijing: Editorial financiera de China.)
- [20] 张飞达. (2005). 浅议商业银行财务报表分析. 中华会计学习(3), 48-49. (Zhang Feida. (2005). Discusión sobre el análisis de los estados financieros de los bancos comerciales. Estudios de Contabilidad de China (3), 48-49.)
- [21] 杨开启. (2013). 经济全球化背景下外资银行进入对我国银行业的影响. 金融经济, (7), 42-44. (Yang Kaiqi. (2013). El impacto de los bancos extranjeros que ingresan a la industria bancaria de China en el contexto de la globalización económica. Economía Financiera, (7), 42-44.)
- [22] 曹佳. (2010). 我国商业银行盈利能力变化的因素分析. 经济论坛, (6), 159-162. (Cao Jia. (2010). Análisis de los factores que afectan la rentabilidad de los bancos comerciales en China. Foro Económico, (6), 159-162.)
- [23] 隋洋, 白雨石. (2015). 中资银行应对流动性监管最新要求的策略研究. 国际金融研究, (1), 62-69. (Sui Yang, Bai Yushi. (2015). Investigación estratégica sobre los últimos requisitos de los bancos chinos para la regulación de liquidez. Investigación Financiera Internacional, (1), 62-69.)
- [24] 沈宏. (2013). 浅析利率市场化对商业银行的冲击及对策. 时代金融, (11), 176-184. (Shen Hong. (2013). Análisis del impacto y la contramedida de la liberalización de las tasas de interés en los bancos comerciales. Finanzas del Tiempo, (11), 176-184.)
- [25] 郭海豫. (2014). 新人民币汇率形成机制下的商业银行汇率风险管理. 环球市场信息导报, (29), 20. (Guo Haiyu. (2014). Gestión del riesgo de tipo de cambio de los bancos comerciales bajo el nuevo mecanismo de formación de tipo de cambio del RMB. Guía de Información del Mercado Global, (29), 20.)
- [26] 谭辉雄. (2010). 金融市场推出问题. 湖南: 湖南大学. (Tan Huixiong. (2010). Problemas de lanzamiento del mercado financiero. Hunan: Universidad de Hunan.)

## Bibliografía

---

[27] 刑敏, (2006). 如何实现从粗放型增长向集约型增长的转变. 广州市经济管理干部学院学报, 8(2), 22-25. (Criminal Min, (2006). Cómo lograr la transición del crecimiento extensivo al crecimiento intensivo. Revista de la Escuela de Economía y Gestión de Guangzhou, 8 (2), 22-25.)