

УДК 339.138

*Эуман Нгетта Ирене Кристиан*

*Студент*

*Научный руководитель: к. э. н., доц. Белова Н. Н*

*Воронежский Государственный Университет*

## **БАНКОВСКИЙ СЕКТОР СТРАН АФРИКАНСКОГО КОНТИНЕНТА**

*Аннотация: Банковский сектор издавна привлекал внимание исследователей из разных стран в связи с его огромной ролью в социальном и экономическом развитии любого государства. В статье проанализирована деятельность банков трех различных по степени развитости африканских государств.*

*Ключевые слова: Банковский сектор; экономика Африки; панафриканские банки; исламские банки; оффшорная зона; мобильный банкинг Африки.*

*Ehouman N'guetta Irene Christian*

*Student*

*Supervisor : Belova Natalya Nikolaevna, Cand. Sc (Econ)*

*Voronezh State University*

## **THE BANKING SECTOR IN AFRICAN COUNTRIES**

*Annotation The banking sector has long attracted the attention of researchers from different countries due to its huge role in the social and economic*

*development of any state. The article analyzes the activities of banks in three African states with different degrees of development.*

*Keywords: Banking sector; African economy; pan-African banks; Islamic banks; offshore zone; mobile banking in Africa.*

В странах Африки банки начали возникать в середине XIX в. На сегодняшний день применительно к Африке в целом принято говорить о его слабом развитии, основными признаками которого являются малая емкость, низкая эффективность и ограниченный доступ населения к банковским услугам. В результате три четверти африканского взрослого населения не имеют банковского счета из-за отсутствия достаточного количества денег, удаленности банков, традиционного недоверия к ним, поэтому они лишены доступа даже к базовым депозитным и кредитным услугам банков. Лишь пятая часть частных предприятий получает кредиты, что сдерживает их развитие, ограничивая потенциал роста и модернизации экономики Африки.

Особенностью последних лет стало внедрение в банковское дело мобильного банкинга, появление и рост числа так называемых панафриканских банков с филиалами в нескольких странах, расширение сети исламских банков, а также развитие банковского сектора при значительном участии и влиянии транснациональных банков. Для более детального изучения особенностей банковского сектора Африки будут рассмотрены банковские системы трех стран, выбор которых обусловлен различной степенью их социально-экономического развития [1, 2].

Банковская система стран Африки считается наиболее отстающей в силу сельскохозяйственной ориентированности экономики и колониального прошлого, но ЮАР опровергает этот предрассудок.

Банковская система ЮАР включает: Резервный Банк, коммерческие банки и специализированные государственные финансовые институты: Банк развития Юга Африки, Корпорация промышленного развития, Земельный и сельскохозяйственный банк. Банковская система ЮжноАфриканской республики характеризуется хорошим развитием и эффективно регулируется. За последние пару лет тут начали работать многие иностранные банки и инвестиционные учреждения, в результате чего Южная Африка приобрела инвестиционную привлекательность.

В технологическом плане местные крупные банки значительно продвинулись: в сельской местности может стоять банкомат, работающий на солнечных батареях и связанный с расчетным центром через спутник. Обработка платежных карт с помощью персонального идентификационного номера из-за массовой неграмотности сельских жителей является проблемой, поэтому ЮАР стала первой в мире страной, где установлены банкоматы, определяющие клиента по отпечатку пальца или голосу.

Территория ЮАР является оффшорной зоной, которая занимает хорошие позиции в списке стран, благоприятных для ведения бизнеса нерезидентами. Юарский оффшор не входит в «черный список». Лояльное законодательство открывает различные возможности, пользуясь которыми учредители могут развить деятельность и повысить доходность.

В ЮАР также представлен исламский банкинг деятельностью банка Аль-Барака. После принятия ряда поправок в южноафриканское налоговое законодательство в 2010 году исламский капитал значительно увеличил долю своего участия в других структурах. Многие крупнейшие банки Ближнего Востока смотрят на ЮАР как потенциальную площадку для расширения сферы своего влияния [3].

Если сравнивать банковскую систему ЮАР с наиболее развитыми системами мира и большинством банковских систем Европы, то многие ее

недостатки очевидны. Но в сравнении с другими странами Центральной и Южной Африки, ЮАР опережает эти страны на несколько шагов. Перспективы экономического развития страны и благоприятный инвестиционный климат, безусловно, будут и дальше стимулировать развитие банков и банковской системы Южно-африканской Республики.

Экономика Кот-д'Ивуара очень чувствительна к колебаниям мировых цен какао-бобы, кофе и пальмовое масло. По ВВП по ППС на душу населения Кот-д'Ивуар находится на 145 месте в мире.

Глобализация мирохозяйственных связей привела к тому, что предпринимательский капитал начал проявлять интерес к рынкам развивающихся стран, вследствие чего число функционирующих банков в стране выросло с 19 в 2008 г. до 25 в 2016 г. Современная банковская система страны включает в себя Центральный банк государств Западной Африки, обширную сеть коммерческих банков и два финансовых учреждения. На сегодняшний день в экономике страны функционируют 5 национальных банков, 20 банков, являющихся филиалами иностранных банков и банков африканских региональных групп. В Кот-д'Ивуаре присутствуют филиалы крупных французских банков, а также два ТНБ из США и один ТНБ из Великобритании. Наряду с крупными западными банками в экономике страны присутствуют и крупнейшие африканские банки. Особенно активны в этом отношении Марокканские и Нигерийские банки. Вместе с тем следует отметить, что сеть банков и их филиалов все еще малочисленна и распределена по стране крайне неравномерно [4].

Таким образом, можно утверждать, что в реальных экономических и политических условиях Кот-д'Ивуара, активное участие иностранного капитала явилось определяющим фактором формирования эффективной банковской системы. Приток иностранного капитала на финансовый рынок страны обеспечивает устойчивое развитие банковской деятельности, предоставление новых банковских услуг, внедрение современных

технологий, финансирование национальной экономики, поддержку частного предпринимательства. В то же время, только 20 % активов находится под контролем национальных банков, что негативно сказывается на экономической безопасности страны.

Для дальнейшего развития банковского сектора Кот-д'Ивуара необходимо расширять сеть отделений банков по стране, улучшать условия кредитования малого и среднего бизнеса. Исключительно важным является налаживание эффективного банковского менеджмента, реформирование и модернизация национальных банков с целью обеспечения доступности всех видов банковских услуг всем слоям населения.

Сомали – одна из беднейших и наименее развитых стран мира. Основная отрасль хозяйства – скотоводство. По ВВП на душу населения Сомали находится на 182 месте в мире.

Хотя Сомали не располагала центральными денежными полномочиями более 15 лет между началом гражданской войны в 1991 году и последующим восстановлением Центрального банка Сомали в 2009 году, платежная система страны довольно продвинута в первую очередь из-за широко распространенного существования операторов частных денежных переводов (МТО), которые выступали в качестве неофициальных банковских сетей. Эти фирмы по переводу денег (hawalas) стали крупной отраслью в Сомали. Из-за отсутствия доверия к местной валюте доллар США широко признается в качестве средства обмена наряду сомалийским шиллингом. Поскольку восстановленный Центральный банк Сомали полностью берет на себя обязательства по денежно-кредитной политике, в ближайшем будущем ожидается, что некоторые из компаний по переводу денег будут покупать лицензии, чтобы превратиться в полноценные коммерческие банки. Это будет способствовать расширению национальной платежной системы с целью включения официальных проверок, что, в свою очередь, должно усилить эффективность использования

денежно-кредитной политики во внутреннем макроэкономическом управлении. На сегодняшний день в Сомали три коммерческих банка. Только в 2014 году появился первый банкомат.

Проанализировав банковскую систему африканского континента, можно сказать, что африканские банковские системы находятся на совершенно разных уровнях развития. Тем не менее, в общем, банковские системы развиты достаточно слабо и в некоторых государствах находятся на стадии зарождения или перестройки.

Позитивная отдача от перестройки национальных банковских структур стран Африки зачастую сдерживается субъективными моментами, связанными с организационными неувязками, отсутствием межбанковской координации, волюнтаристскими решениями, и т. п. Многие коммерческие банки по-прежнему проявляют осторожность в кредитовании, предоставляя ссуды на крайне ограниченные сроки и под залог или солидное обеспечение. Тем не менее, на сегодняшний день заметны позитивные изменения: повсеместно открываются новые коммерческие банки, их количество и спектр предоставляемых услуг постоянно растет. Безусловно, для позитивных перемен одних законодательнореформистских мероприятий будет явно недостаточно. Необходимо осуществление более широкого комплекса рациональных преобразований в банковской сфере, наряду с увеличением притока официальной помощи развитию. Такой подход мог бы содействовать рационализации банковского сектора стран Африки и его трансформации в «локомотив» устойчивого экономического роста на континент.

### **Библиографические ссылки**

1. Маценко И. Б. Банковский сектор стран Африки // Инновационная наука. 2016. № 7–8. С. 82–85.

2. Beck Th., Cull R. Banking in Africa. Wash., 2013.
3. Сидоров В. А. ЮАР на мировом рынке // Азия и Африка сегодня. 2011. № 9. С. 62–67.
4. Гусаков Н. П., Зогбэ Пэпэ Корин Банковская система Кот-д’ивуара: современное состояние и проблемы развития // Вестник РУДН. 2016. № 2. С. 27–33.