

**МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА
WORLD ECONOMY**

УДК 339.72, 336.76

DOI: 10.18413/2409-1634-2024-10-2-0-1

Биткина И. К.

**ОСОБЕННОСТИ МОДЕЛИ БАНКОВСКОГО РЫНКА
СТРАН АФРИКИ**

Волгоградский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте РФ,
ул. Гагарина, 8, Волгоград, 131, Россия

e-mail: bitkinai@list.ru

Аннотация.

Представленная статья содержит результаты исследования, посвященного анализу современного состояния банковского сектора стран Африки. На основе сравнительного анализа и обобщения теоретических концепций в области банковского дела были выявлены актуальные направления дальнейшего развития сегмента банковских услуг в рассматриваемых странах. Показано, что наиболее сильное влияние на развитие банковского рынка рассматриваемой группы стран оказали влияние такие факторы, как присутствие иностранного банковского капитала, неравномерное распределение финансового капитала среди различных групп населения и предприятий, наличие колониального прошлого при эволюции финансовых систем данных стран.

Ключевые слова: банковская система; коммерческие банки; Африка; банковский капитал.

Информация для цитирования: Биткина И. К. Особенности модели банковского рынка стран Африки // Научный результат. Экономические исследования. 2024. Т.10. №2. С. 5-11. DOI: 10.18413/2409-1634-2024-10-2-0-1

Irina K. Bitkina

**FEATURES OF THE BANKING MARKET MODEL
OF AFRICAN COUNTRIES**

Volgograd Institute of Management – Branch of the Russian Presidential Academy
of National Economy and Public Administration, 8 Gagarina St., Volgograd, 131, Russia

e-mail: bitkinai@list.ru

Abstract.

The presented article contains the results of a study devoted to the analysis of the current state of the banking sector in Africa. Based on a comparative analysis and

generalization of theoretical concepts in the field of banking, the current directions for further development of the banking services segment in the countries under consideration were identified. It is shown that the most powerful influence on the development of the banking market of the group of countries under consideration was influenced by such factors as the presence of foreign banking capital, the uneven distribution of financial capital among various groups of the population and enterprises, the presence of a colonial past in the evolution of the financial systems of these countries.

Key words: banking system; commercial banks; Africa; banking capital

Information for citation: Bitkina I.K. "Features of the banking market model of African countries", *Research Result. Economic Research*, 10(2), 5-11, DOI: 10.18413/2409-1634-2024-10-2-0-1

Введение

За последние 100 лет в мире наблюдается значительное расширение влияние финансового капитала на принимаемые экономические решения. В большей части данная тенденция затрагивает страны с развивающимися финансовыми рынками, к которым относятся африканские страны. Успешное функционирование банковской системы, выступающей элементом финансового рынка, является одним из ключевых условий развития страны.

Текущие приоритеты развития Российской Федерации ориентированы на азиатских, латиноамериканских и африканский регионы, что предполагает необходимость дополнительного экономического анализа банковских систем данных стран.

На данный момент большая часть стран Африки переживает переходный момент. На данный момент времени страны африканского региона находятся на втором месте по темпу роста ВВП. За последнее десятилетие многие страны достигли высоких темпов роста, ряд государств стремятся к структурным преобразованиям, но при этом достижения в развитии не привели к значительному сокращению бедности и всеобщему процветанию. Во многом это объясняется общими особенностями экономического развития стран Африки в предшествующие перио-

ды, которые оказали влияние и на применяемые модели организации банковского бизнеса в странах Африки. Текущее положение банковских систем африканских стран характеризуется неравномерным уровнем концентрации финансового капитала и различными моделями организации банковской инфраструктуры. Для обеспечения дальнейшего устойчивого роста необходимо развитие финансового капитала и устранение проблем, присущих современным банковским системам африканских стран.

Достаточно долгое время считалось, что финансовый рынок оказывает достаточно слабое влияние на экономическое развитие стран. Но исследователи Росс Левин и Роберт Кинг пришли к выводу о наличии положительной связи между уровнем развития финансовых рынков и эффективностью национальной экономики в целом [King, R. G. and Levine, R., 1993]. Таким образом, национальные особенности банковских систем могут выступать факторами обеспечения экономического роста национальной экономики. В особенности это влияние будет сильным для экономик разнотипного типа.

Исходя из вышеизложенного, цель настоящего исследования состоит в выявлении особенностей построения банковских систем современных африканских стран.

Материалы и методы исследования. Эмпирическую базу исследования составили исторические и статические данные о развитии банковских систем стран Африки. Исходя из направлений международных экономических отношений РФ наибольший интерес в целях настоящего исследования для нас представляют банковские системы таких стран, как Алжир, Ангола, Египет, Зимбабве, Кения, Ливия, Намибия, Мозамбик, Сомали, Судан, Танзания, Эритрея, Эфиопия, ЮАР. Именно с данными у России установилось наиболее активное сотрудничество. Теоретическую базу составляют концептуальные исследования в области сравнительного анализа банковских систем различных стран.

Для формирования системы индикаторов для проведения сравнительного анализа банковских систем различных стран представляется целесообразным рассмотреть существующий опыт по данной проблематике. В современной экономической литературе представлены различные варианты сопоставления банковских систем зарубежных стран. Так, в исследованиях Масленникова В.В.] показано, что на различные в моделях построения банковских систем оказывает влияние положения центрального банка как основного регулятора банковского рынка [Масленников В.В., 2001. При этом автор основывается на обобщении практического материала, представленного в деловых периодических изданиях времени написания данной монографии, что позволяет сделать вывод об

особенностях функционирования мирового банковского рынка в целом. Ю.Г. Вешкин и Г.Л. Авагян выделяют особенности банковского регулирования в различных странах и показаны функциональные различия между первым и вторым уровнями банковских систем [Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л., 2004]. Определенный интерес здесь также представляют выделенные этапы и причины эволюции национальных банковских моделей.

Отдельную группу составляют исследования, посвященные сравнению банковских систем конкретных стран. Наибольшее число работ здесь посвящено анализу банковской системы Китая [Артемьева Ю.А., 2017; Биткина И.К., 2023; Вдовин А., 2014]. Достаточно многие работы рассматривают особенности построения банковской системы США. В них содержится как анализ концептуальных основ построения банковской системы (с позиции особенностей финансового регулирования), так и описание специфики оказания инвестиционных и банковских услуг. В рамках данного сопоставления возможно оценить различия данных типов финансового регулирования в структуре национального финансового рынка.

Основная часть

В результате обобщения представленного материала можно выделить следующие особенности построения финансовых рынков (таблица).

Таблица

Обзор моделей финансовых рынков

Table

Overview of financial market models

Теоретический подход к классификации	Виды моделей	Показатели оценки
Доминирующий канал финансирования	1. Банкоориентированный канал. 2. Маркоориентированный канал.	1. Соотношение банковских активов к ВВП.
Преобладающие факторы развития.	1. Иностраннный капитал. 2. Внутренние финансовые	1. Показатели конъюнктуры финансового рынка.

Теоретический подход к классификации	Виды моделей	Показатели оценки
	источники.	
Транспарентность финансовых рынков.	1. Ориентация транспарентности на регулятор. 2. Ориентация транспарентности на инвестора. 3. Транспарентно нейтральные финансовые рынки.	1. Структура раскрываемой финансовой информации.

Источник: [Абрамов А.Е., Радыгин А.Д., Чернова М.И., 2021].

Как видно из представленной информации, на выбор модели финансового рынка оказывает влияние как институциональный состав участников (первое и второе основания классификации), так и инфраструктурные характеристики (второй и третий основания классификации). При этом банковский сектор выступает значимым элементом в каждой из представленных моделей.

В настоящее время для банковских систем стран африканского континента характерны следующие особенности.

Первая связана с колониальным историческим опытом функционирования большей части стран африканского континента. Это привело к тому, что модели центральных банков африканских стран были сформированы по подходам регуляторов европейских государств, а также наличию внешнего управления данными институтами до приобретения независимости. В частности, Центральный банк Эфиопии работал под управлением Банка Египта, Намибии – под управлением немецких банков, Мозамбика – португальскими банками. Другой путь появления банковских регуляторов в данных странах связан с существованием валютных союзов, на базе которых потом и происходило формирование центральных банков. Данный способ применялся в таких странах, как Ливия (предшественник Центрального банка – Ливийский валютный комитет), Судан (валютный союз Судана), Кения (Валютный совет Восточной Африки (ЕАСВ)). Преимущественная часть цен-

тральных банков, рассматриваемых стран не применяет режимы таргетирования (за исключением ЮАР).

Есть и особенные модели построения банковских регуляторов – в частности, в Намибии и ЮАР. Так, банковское дело в Намибии регулируется правительственной организацией по надзору за финансовыми учреждениями Намибии. В ЮАР до создания Резервного банка в 1921 году функция эмиссии денег была закреплена за частными банками (схожесть с США до создания Федеральной резервной системы). В 1919 году была проведена Золотая Конференция, на которой были приняты рекомендации о создании центрального банка, который брал бы на себя ответственность за эмиссионную деятельность и за распределение золотого фонда между коммерческими банками. Появление центрального банка связано не с необходимостью банковского регулирования, а необходимостью обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков (освобождение их от обязательства конвертировать банкноты на золото по первому требованию).

Вышеприведенная особенность, связанная с наличием колониального прошлого, оказывает влияние на институциональную структуру банковской системы, которая характеризуется небольшой численностью коммерческих банков (Судан, Эритрея, Ангола, Намибия, Эфиопия), высоким уровнем государственного участия в банковском секторе (Судан, Эфиопия, Алжир) – при этом в некоторых странах банковская система национализирована (Мозамбик,

Эритрея, Ливия), наличием филиалов иностранных банков (Эфиопия, Намибия). Указанные особенности, в свою очередь, оказывают влияние на доступность финансовых услуг для розничных и корпоративных клиентов, характеристики которой будут показаны ниже. Банковский сектор является доминирующим в структуре финансового рынка большей части стран континента, но можно выделить и страны, для которых основную часть финансовых услуг выполняют небанковские учреждения (Эфиопия). Широко применяется исламская модель банкинга. Примером страны с полностью исламской моделью банкинга является Судан. Здесь переход к исламской модели банковского дела в 1970-е годы. Полная исламизация произошла в 1992 году.

Наиболее сильные отличия между банковскими системами стран Африки связаны с уровнем вовлеченности в международную банковскую систему и применением международных требований в области банковского дела. Наиболее ранние шаги к интеграции в международный банковский сектор провела ЮАР, создавшая в 1985 году в структуре Резервного банка специализированный департамент. Также можно выделить опыт Египта, коммерческие банки которого широко применяют требования к величине капитала стандартов Базеля 3 и Международные стандарты финансовой отчетности (далее – МСФО). В ряде стран активно используются международные платежные системы (Кения). Для отдельных стран отмечается высокая степень долларизации экономики (Сомали). Для развития международных совместных проектов создаются Банки развития (Алжир).

Индикатором оценки эффективности функционирующей банковской системы является уровень финансовой инклюзии. На данный момент только 25 % населения африканских стран имеют постоянный доступ к легальным банковским сервисам. Это, в свою очередь, оказывает отрица-

тельное влияние на уровень инвестиций в национальную экономику.

Уровень финансово инклюзии в странах различных регионов Африки при этом неодинаков. Так, в странах восточной Африки 58 % населения имеют доступ к заемным финансовым ресурсам, при этом в странах северной Африки доля данных потребителей составляет 34 %. Наибольший уровень финансовой инклюзии по розничному банковскому кредитованию отмечается в Сенегале и Танзании: во многом это связано с более низким значением стоимости потребительского кредитования по сравнению со среднестрановыми по данному региону. Займы у родственников, друзей и коллег выступают более привлекательным финансовым инструментом по сравнению с банковским кредитом. Цель заемного финансирования чаще всего не связана с предпринимательской деятельностью, а направлена на покрытие расходов, связанных со свадьбой. Рождением детей, подготовкой к школе и т.д. Поскольку это может приводить к снижению уровня финансового благополучия, для ряда потребителей финансовых услуг рассматриваемых стран характерен недостаточный уровень финансовой грамотности. Низкий уровень финансовой доступности может объясняться недостаточным уровнем кредитоспособности заемщиков, что создает дополнительные риски для банковской системы. Прежде всего, это связано с недостаточным уровнем развития институтов банковской инфраструктуры в странах Африки – например, системы кредитных историй, позволяющей оценить кредитоспособность заемщиков. Отрицательное влияние оказывает и сложности в регистрации права на недвижимость, что ограничивает возможности в предоставлении залоговых кредитов, которые являются менее рискованными для коммерческих банков.

Уровень потребления небанковских финансовых продуктов также достаточно низкий: так, программами добровольного

страхования охвачено менее 3 % населения.

Предпринимательская финансовая инклюзия характеризуется более высокими темпами. Более 75 % предприятий региона имеют постоянный доступ к банковским счетам, причем среди крупного бизнеса данный уровень достигает 95 %. Во многом это связано с активным расширением международных экономических связей данных предприятий. При этом уровень предоставления заемного финансирования также имеет определенный потенциал к росту: для 22 % предприятий доступ к банковскому финансированию полностью ограничен, а еще 45 % предприятий имеют определенные сложности при обращении за банковским кредитом.

Небанковские финансовые учреждения также призваны сыграть важную роль в устранении дефицита финансирования малого и среднего предпринимательства в Африке. Действительно, более активное участие небанковских финансовых учреждений не только расширит и диверсифицирует предложение продуктов для МСП, но и устраним некоторые барьеры, препятствующие их доступу к финансированию. Например, фонды прямых инвестиций предлагают акционерный капитал, недоступный в банках, и помогают решить проблему ограниченных возможностей африканских МСП благодаря часто используемой участниками прямых инвестиций практической стратегии.

Заключение

Исходя из проведенного анализа, представляются целесообразными следующие направления по повышению эффективности банковского сектора африканских стран:

1. Актуализация антикризисных программ развития в области финансового рынка.
2. Обеспечение финансовой доступности и финансовой безопасности для раз-

личных категорий населения – включая с низким уровнем жизни.

3. Повышение финансовой прозрачности с целью снижения вероятности недобросовестных практик финансового поведения.

Решение указанных проблем окажет положительное влияние как на эффективность африканских банковских систем, так и на уровень экономического развития стран данного региона в целом.

Список литературы

1. Абрамов А.Е., Радыгин А.Д., Чернова М.И. Российский фондовый рынок: тенденции, вызовы, ориентиры для развития // Вопросы экономики. 2021. № 11: 5-32.
2. Артемьева Ю.А. Банковская система Китайской народной республики // Проблема экономики и юридической практики. 2017. № 4.
3. Биткина И.К. Информационная политика стран БРИКС в контексте обеспечения экономической безопасности // Безопасность в современном мире. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции. Волгоград. 2023: 51-53.
4. Брагина Е. Микрофинансирование в развивающихся странах Азии и Африки. // Мировая экономика и международные отношения. 2007. № 3. С. 94-99. <https://doi.org/10.20542/0131-2227-2007-3-94-99>
5. Вдовин А. Банковская система КНР: ключевые проблемы // Мировая экономика и международные отношения. 2014. № 9: 75-83. <https://doi.org/10.20542/0131-2227-2014-9-75-83>.
6. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран. – М.: Экономист. 2004
7. Масленников В.В. Зарубежные банковские системы. – М.: ТД "Элит-2000", 2001 – 392 с.
8. Ситник А.А. Банковская система США // Актуальные проблемы российского права. 2016.
9. Arcand, Jean-Louis, Enrico Berkes, and Ugo Panizza. 2012. "Too Much Finance?" //IMF Working Paper 12/161, International Monetary Fund Washington.

10. Boris Cournède, Oliver Denk, Peter Hoeller. *Finance and Inclusive Growth*. OECD Economic Policy Paper. June 2015.

11. Demirgüç-Kunt, Asli, and Ross Levine, 2008, "Finance, Financial Sector Policies, and Long Run Growth," M. Spence Growth Commission Background Paper. No 11. World Bank. Washington, DC.

12. Financial inclusion in Africa / 2013 - African Development Bank (AfDB) African Development Bank Group.

13. King, R. G. and Levine, R. (1993). *Finance and Growth: Schumpeter Might Be Right*, // Quarterly Journal of Economics 108. 717–738.

14. Levine, Ross, 2005, "Finance and Growth: Theory and Evidence," *Handbook of Economic Growth*, in: Philippe Aghion & Steven Durlauf (ed.), *Handbook of Economic Growth*. edition 1. volume 1. chapter 12. pp. 865–934.

References

1. Abramov A.E., Radygin A.D., Chernova M.I. (2021.) *The Russian stock market: trends, challenges, guidelines for development*, Economic issues, No. 11, pp. 5-32. (in Russian)

2. Artemyeva Yu.A. (2017) *Banking system of the People's Republic of China*, Problem of economics and legal practice. No. (in Russian)

3. Arcand, Jean-Louis, Enrico Berkes, and Ugo Panizza. (2012). "Too Much Finance?", IMF Working Paper 12/161, International Monetary Fund Washington.

4. Bitkina I.K. (2023) *Information policy of the BRICS countries in the context of ensuring economic security*, Security in the modern world. Materials of the V All-Russian scientific and practical conference, Volgograd, pp. 51-53. (in Russian)

5. Boris Cournède, Oliver Denk, Peter Hoeller. (2015) *Finance and Inclusive Growth*. OECD Economic Policy Paper. June.

6. Bragina E. (2007.) *Microfinance in developing countries of Asia and Africa*, World economy and International Relations, No. 3, ss. 94-99. <https://doi.org/10.20542/0131-2227-2007-3-94-99>. (in Russian)

7. Demirgüç-Kunt, Asli, and Ross Levine, (2008), "Finance, Financial Sector Policies, and

Long Run Growth," M. Spence Growth Commission Background Paper. No 11. World Bank. Washington, DC.

8. *Financial inclusion in Africa* / (2013) - African Development Bank (AfDB) African Development Bank Group

9. King, R. G. and Levine, R. (1993). *Finance and Growth: Schumpeter Might Be Right*, // Quarterly Journal of Economics 108. 717–738.

10. Levine, Ross, (2005) "Finance and Growth: Theory and Evidence," *Handbook of Economic Growth*, in: Philippe Aghion & Steven Durlauf (ed.), *Handbook of Economic Growth*. edition 1. volume 1. chapter 12. pp. 865–934.

11. Maslennikov V.V. *Foreign banking systems*. – Moscow: TD "Elite-2000", 2001 – 392 p. (in Russian)

12. Vdovin A. (2014.) *The banking system of the People's Republic of China: key problems*, World economy and international relations, No. 9, ss. 75-83. <https://doi.org/10.20542/0131-2227-2014-9-75-83>. (in Russian)

13. Veshkin Yu.G., Avagyan G.L. (2004) *Banking systems of foreign countries*. – M.: Economist.

14. Sitnik A.A. (2016) *The banking system of the USA*, Actual problems of Russian law. (in Russian)

Информация о конфликте интересов:

авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the author has no conflict of interest to declare.

Биткина Ирина Константиновна, доцент кафедры экономики и финансов Волгоградский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, кандидат экономических наук, доцент

Irina K. Bitkina, Associate Professor of the Department of Economics and Finance, Volgograd Institute of Management – Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor