

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 8, №6 (2016) <http://naukovedenie.ru/vol8-6.php>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/159EVN616.pdf>

Статья опубликована 01.02.2017

Ссылка для цитирования этой статьи:

Гасанов О.С., Бамба Вадуа Банковский сектор западной Африки в условиях финансовой глобализации // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №6 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/159EVN616.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 33

Гасанов Оскар Сейфуллович

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону
Архитектурно-строительная академия
Доцент кафедры «Финансы и кредит»
Кандидат экономических наук
E-mail: osgas@mail.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=648759

Бамба Вадуа

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону
Архитектурно-строительная академия
Аспирант
E-mail: julicevadoua52@hotmail.com

**Банковский сектор западной Африки
в условиях финансовой глобализации**

Аннотация. Статья посвящена характеристике системности банковского сектора Западноафриканского экономического и валютного союза. Обобщив имеющиеся взгляды на сферу деятельности российских кредитных организаций, мы соглашаемся с её системным характером. Однако, как международные, так и российские исследователи деятельности банковских структур в странах Африки отмечают, что в большинстве стран региона имеет место не банковская система, а совокупность банков и небанковских институтов.

Характеристика институциональной структуры банковского сектора стран Западной Африки показала, что в течение последних лет наблюдается достаточно успешное его развитие. Размер банковских кредитов, предоставляемых экономике, значительно увеличился в большинстве стран региона. Количество банковских отделений и счетов также резко возросло, что привело к росту обеспеченности банковскими услугами населения региона.

Авторы приходят к выводу, что, несмотря на определённые успехи в формировании единого рынка финансовых услуг, совокупность элементов банковского сектора региона пока не стала самостоятельным компонентом его единой экономической системы. Она не обладает признаками единства взаимосвязанных элементов в лице банковских рынков стран-участниц, следовательно, не в полной мере носит системный характер.

Ключевые слова: Западная Африка; банковская система; совокупность банков; интеграция; глобализация

Приступая к настоящему исследованию, считаем необходимым обратиться к вопросу о том, как следует обозначать сферу деятельности банков и близких к ним небанковских

кредитных организаций. В экономической литературе часто применяются такие словосочетания как «банковский сектор» и «банковская система». Как пишет О.С. Гасанов «подход к анализу банковской сферы или к области функционирования всего многообразия кредитных организаций, с позиции системы является наиболее корректной [1]». Соглашаясь с автором, мы признаём банковскую систему как самостоятельный компонент экономической системы, обладающий признаками единства взаимосвязанных элементов. Этой позиции придерживаются также О.М. Богданова, Г.А. Тосунян [2] и др.

Банковская система представляет собой организованную структуру, которая функционирует в рамках действующих институциональных моделей развития, обеспечивающих согласованность взаимодействия всех её элементов. Согласно общепринятым в экономической теории концепциям банковская система состоит из различных элементов (подсистем), согласованность которых должна обеспечивать поступательное развитие всех секторов экономики любого государства [3]. При этом если взаимодействие элементов проходит несогласованно, либо один и/или несколько её элементов недостаточно развиты, страдает вся экономика государства.

Кроме того, целесообразно отметить ключевую роль государства в функционировании банковской системы [4]. Государство, выступающее в лице Центрального банка, различными методами воздействует на интенсивность денежного оборота в экономике, причём уровень интенсивности денежного оборота формирует стабильность цен и регулирует инфляцию. Методы управления денежной массой в разных странах могут различаться и характеризоваться изменением процентных ставок, рефинансированием кредитных организаций, «вливанием» денежных средств при помощи «дешёвых» кредитов и т.д. Различные условия национальных экономик обуславливают разную степень эффективности одних и тех же мероприятий.

Следует отметить, что не существует единого универсального определения термина «банковская система»; в экономической литературе различные исследователи по-разному трактуют данное понятие [5]. В зависимости от выявленных сущности, роли и функций банковской системы в национальной экономике можно рассматривать её в широком и узком понимании:

1. В широком смысле банковская система представляет собой органичную систему, которая состоит из сочетания взаимодействующих элементов и является саморазвивающейся структурой, проходящей в ходе своего развития последовательные этапы трансформации, дифференциации и усложнения, как элементов, так и процессов их взаимодействия.
2. В узком смысле банковская система - это совокупность банков и близких к ним кредитных организаций в конкретном государстве в тот или иной исторический период.

Многие иностранные исследователи представляют банковскую систему как единую совокупность взаимодействующих элементов, выполняющих свои функции, причём одним из главных признаков именно системности является наличие эффективного регулятора, который обеспечивает устойчивость системы к различным потрясениям, когда потеря любого элемента не приводит к потере ценности, поскольку перестройка системы приводит к компенсациям потерь. По мнению ряда учёных, в развивающихся странах отсутствует банковская система, которая заменяется совокупностью банков, осуществляющих денежно-кредитные функции [6].

Трактовки российских ученых аналогичны. Например, О.И. Лаврушин считает, что банковская система представляет собой целостное образование, обеспечивающее собственное устойчивое развитие, при этом к элементам автор относит: фундаментальный блок, организационный блок и регулирующий блок. Особенностью данного определения можно

назвать включение в состав банковской инфраструктуры, научного, информационного обеспечения [7]. Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая рассматривают банковскую систему как взаимодействующую, единую и целостную совокупность кредитных организаций, выполняющих особые функции по обеспечению общества банковскими услугами.

Что касается африканских исследователей банковской системы, то следует отметить, что на их точку зрения большое влияние оказывает тот факт, что основой банковских систем африканских государств являются европейские банки, прежде всего, французские и британские колониальные банки, которые выполняли продвижение их капитала в африканские колонии в середине XIX в. В начале XX века в африканских странах стали появляться национальные частные банки, которые подчинялись иностранному капиталу метрополий. Данные обстоятельства способствовали тому, что многие исследователи африканских государств банковскую систему рассматривают как конкретно-историческое понятие, в процессе изучения которого следует учитывать совокупность форм хозяйствования, элементов надстройки и институтов, экономических отношений, структуру народного хозяйства и состояние производительных сил в конкретный период времени, в конкретной стране, а также сопоставляя её с региональной и мировой экономикой [8].

Систематизация и обобщение существующих определений исследуемого понятия способствовали условному разделению их на две категории: функциональную и институциональную. Институциональный подход к трактовке банковской системы характеризует её в качестве сочетания институциональных элементов: центрального банка, небанковских кредитных организаций и коммерческих банков, представительств и филиалов иностранных банков. В рамках функционального подхода банковская система определяется функциями, выполняющимися элементами банковской системы, а также взаимоотношениями между ними, то есть совокупность взаимозависимых банков, осуществляющих деятельность во взаимосвязи друг с другом.

Дискуссионным можно назвать вопрос о структуре элементов банковской системы. Автор согласен с мнением исследователей [9], которые считают, что на структуру банковской системы влияет её сущность в определенный период времени, причем взаимодействие с самыми разнообразными субъектами рыночной экономики не позволяет включать в структуру банковской системы экономических субъектов, функционирующих на рынке, но подчиненных иным целям [10].

В связи с этим можно отметить и проблему введения (исключения) в банковскую систему небанковских кредитных организаций. Зачастую ученые, исследуя банковскую систему, не рассматривают организации, которые не имеют наименование «банк», поскольку кредитные организации можно отнести к кредитной системе, то есть к более широкому понятию [11].

По нашему мнению, банковская система включает как банки, так и небанковские кредитные организации, так как данные организации функционируют на одном рынке и обладают схожими функциями и целями. Это позволяет расширить конкурентную среду между данными организациями и определить единую концепцию реализации денежно-кредитной политики Центральным банком.

Следует отметить, что сочетание всех элементов банковской системы определяет формы и направления реализации экономических интересов государства, населения, субъектов реального сектора экономики. При этом упорядочение набора элементов банковской системы и их поведения, определяют те или иные ограничения для хозяйствующих субъектов, формируют матрицы экономического поведения, создают системы координации общественной и хозяйственной деятельности.

В последнее время на эволюцию и развитие банковских систем всё большее влияние оказывает фактор глобализации, который трансформирует её в элемент мирового хозяйства из подсистемы национальной экономики. Сущность экономической глобализации состоит в усилении сближения национальных экономик при помощи межнациональных финансовых и внешнеторговых потоков, в результате трансграничного перемещения через национальные границы ресурсов различного вида. Мировое сообщество становится глобально взаимозависимым и взаимосвязанным, что подразумевает повышение вероятности возникновения экономических подъёмов и кризисных ситуаций, которые легко выходят за границы отдельных государств.

В целом, глобализационные процессы, отражая прогрессивную интеграцию государств, требуют, чтобы национальные банковские системы принимали международное партнерство в финансовой сфере как главный фактор их поступательного развития. Глобализация позитивно влияет на экономику государств, особенно развивающихся и слаборазвитых, так как обеспечивает вовлечение их в мировую экономику. То есть, глобальная финансовая интеграция взаимосвязана с устранением барьеров и ограничений между международными и национальными финансовыми рынками, а также функционированием между ними межстрановых связей, поскольку банковский капитал способен свободно перемещаться с мирового рынка на национальный, и наоборот. Формируются крупнейшие транснациональные банковские структуры, создаются дочерние структуры и филиалы в основных центрах для оказания финансовых услуг, исполнения функций кредитования и инвестирования.

Говоря о структурной характеристике банковского сектора Западноафриканского экономического и валютного союза можно отметить, что он в настоящее время представляет собой совокупность отдельных банковских рынков, связанных между собой единством валюты и наличием единого органа регулирования в лице *Центрального банка стран Западной Африки (ВСЕАО)*. Несмотря на определённые успехи в формировании единого рынка финансовых услуг, пока совокупность элементов банковского сектора региона не стала полностью самостоятельным компонентом единой экономической системы региона. Она не обладает признаками единства взаимосвязанных элементов в лице банковских рынков стран-участниц, следовательно, не в полной мере носит системный характер.

Состоящий из банков и финансовых учреждений, банковский сектор региона имеет довольно выраженные характерные черты по трём основным признакам:

- концентрации банковской системы;
- размеру банков;
- принадлежности к банковской группе.

Концентрация на кредитном рынке даёт первое представление о позиции на рынке или о конкуренции между банками. Уровень концентрации и размер банковской группы демонстрируют олигополистический характер банковского рынка региона. Распределение аккредитованных кредитных учреждений по странам выглядит следующим образом (табл. 1):

Таблица 1
Распределение функционирующих кредитных учреждений по странам региона¹

Страна	Количество учреждений			Сумма активов (млн.\$ США)	Доля рынка	Отделения	Банкоматы	Кол-во банковских счетов
	Банки и их филиалы	Иные фин. учреж.	Итого учреж.					
Бенин	12	1	13	4 196 020	12,5%	190	254	892 914
Б.-Фасо	12	5	17	4 583 138 88	13,7%	231	245	1 035 959
К. д'Ивуар	24	1	25	920,564	27,5%	567	701	2 288 787
Г.-Бисау	4	-	4	245 333	0,7%	26	38	60 096
Мали	13	2	15	2 530 828	12,6%	434	343	1 234 533
Нигер	11	1	12	996 886	5,0%	135	115	376 905
Сенегал	20	2	22	4 100 840	20,4%	367	385	1 192 314
Того	12	2	14	1 543 410	7,7%	183	191	671 451
ЗАВС	108	14	122	19 117 019 900	100,0%	2 133	2 272	7 752 959

По данным годового отчета банковской комиссии в 2015 г. банковская сеть (отделения, офисы и торговые точки) увеличилась на 6,1% и достигла 2133 единиц. Увеличение произошло в диапазоне от 3 отделений в Гвинее-Бисау до 32 в Кот-д'Ивуаре и Мали.

Крупные банки владеют 68,9% от совокупных банковских активов Союза. Они концентрируют 55,9% сети отделений, 69,8% касс и банкоматов, 68,5% банковских счетов и 58,3% работников. Совокупные активы средних банков составляют 18,4% от общего объема банковской системы Союза. Этой категории принадлежат 22,1% отделений, 16,6% касс и банкоматов, 19,8% счетов клиентов и 20,9% работников.

Анализ финансовых учреждений по принадлежности к международным финансовым группам показывает, что проникновение трансграничных банковских групп (особенно панафриканских) в зоне Западноафриканского экономического и валютного союза в последнее время заметно возросло [12].

Зачастую это является результатом приобретения национальных банков, в частности, марокканскими и нигерийскими группами, желающими развить бизнес за пределами своих национальных границ. Двадцать крупных банковских групп, составляющих ядро банковской системы, продолжают трансграничную деятельность в регионе. Эти банковские группы, чаще всего учрежденные в виде филиалов, финансируются за счёт местных депозитов. Эта модель финансирования в сочетании с ориентацией на внутреннюю экономику этих финансовых учреждений объясняет, почему непосредственное воздействие мирового кризиса на эти банки было относительно слабым. Европейские банки продолжают свою деятельность в регионе, но в условиях финансовой нестабильности в метрополиях панафриканские банковские группы воспользовались возможностью для своего развития.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. количество банковских групп, владеющих по отдельности не менее чем 2% общей суммы баланса банков Союза, увеличилось на две (2) единицы и достигло тринадцати (13). Список крупнейших банковских групп, функционирующих в регионе, представлен в табл. 2.

¹ Данные: Rapport Annuel de la Commission Bancaire 2015. P. 15-17.

Таблица 2

Основные банковские группы, функционирующие в Западноафриканском экономическом и валютном союзе

Группа	Кол-во учреждений	Доля на рынке	Отделения	Банкоматы	Количество счетов клиентов	Доля в общем результате
ЕСOBANK	8	15,3%	244	450	1 463 790	21,0%
BOA GROUP	8	10,8%	192	214	951 132	12,4%
SOCIETEGENERALE	4	9,8%	135	168	601 753	8,0%
ATTIJARIWAFABANK	7	8,7%	231	215	746 120	13,0%
ABI	7	8,4%	178	171	493 544	7,6%
BNP PARIBAS	4	5,1%	99	152	303 456	7,5%
UBA	4	3,6%	65	88	267 811	-0,5%
ORAGROUP	4	3,6%	33	26	84 784	0,8%
NSIA BANQUE	10	3,4%	76	67	199 116	-2,4%
BSIC	1	2,6%	49	98	220 125	1,9%
CBI	7	2,5%	87	85	101 814	1,8%
DIAMONDBANK	4	3,6%	33	26	136 895	6,8%
BDM	2	2,3%	34	56	145 988	4,3%
Итого	69	78,6%	1471	1 818	5 716 328	82,1%

Тенденция развития банковской системы показывает, что, имея в своём составе шестьдесят восемь (68) из ста двадцати одной (121) действующих бизнес-единиц, тринадцать (13) основных групп концентрируют 78,6% общей суммы активов, 69,0% филиалов, дают работу 72,9% работников финансовой сферы, имеют 73,7% счетов клиентов и контролируют 80,0% касс и банкоматов.

Итак, в течение последних лет наблюдается достаточно успешное развитие банковского сектора региона. Размер банковских кредитов, предоставляемых экономике, значительно увеличился в большинстве стран. Количество банковских отделений и счетов также резко возросло. Большинство банков имеет в активах значительные обязательства в виде государственных ценных бумаг и, в целом, в виде долговых ценных бумаг в государственном секторе. Как отмечалось ранее, банки очень отличаются друг от друга по своей модели деятельности, размеру, географическому охвату, прибыльности и слабым сторонам.

Предоставление кредитов, в основном, носит краткосрочный характер; они размещены главным образом в секторах обрабатывающей промышленности и сфере услуг (особенно торговли, гостиничного и ресторанного дела). Наиболее крупные финансовые учреждения занимаются, финансированием проектов крупных компаний (в том числе дочерних структур транснациональных корпораций, принадлежащих иностранным инвесторам), другие же ориентируют свою деятельность на внутренних розничных клиентов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Алехин С.В. Интеграционные преобразования в институциональной структуре банковской системы // Экономический журнал. 2014. №2 (34). С. 34-46.
2. Бабичева Ю.А. Российские банки, проблема роста и регулирования. М.: Экономика, 2008. 128 с.
3. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. М.: ЗАО «Финстатпром», 1998. 196 с.
4. Банковские риски: учебное пособие / колл. авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. 2-е изд., М.: КНОРУС, 2008. 232 с.
5. Гасанов О.С. Функциональные основы деятельности банков на рынке ценных бумаг. Дисс. ... к.э.н. Ростов-на-Дону, 2008. 149 с.
6. Лосев В.В. К вопросу о понятии и структуре банковской системы в Российской Федерации // Юридическая наука. 2012. №3. С. 44-47.
7. Смыслов Д.В. Международная валютная система: тенденции и эволюции // Деньги и Кредит. 2013. №10. С. 46-58.
8. Хейнсворт Р. Переход от банковского сектора к банковской системе: условия достаточные и необходимые // Деньги и кредит. 2003. №6. С. 19-24.
9. Nazgui I., "L'AMF pense à interdire le trading à haute fréquence" Easy bourse, October, 2011.
10. Fries S., Taki A. Banking reform and development in transition economy // EBRD Working Paper. 2002. №71.
11. Otchere I., Senbet L. Financial sector reforms in Africa: perspectives on issues and policies. World Bank conference on development economics: growth and integration, 2006. PP. 81-119.
12. Senbet L. (2012), "African Financial Systems", In Aryeetey E., Devarajan S., Kanbur R. and Kasekende L. (Editors), The Oxford Companion to the Economics of Africa. PP. 365-373.

Gasanov Oscar Seyfullovich

Don state technical university, Russia, Rostov-on-Don
E-mail: osgas@mail.ru

Bamba Vadoua

Don state technical university, Russia, Rostov-on-Don
E-mail: julicevadoua52@hotmail.com

The banking sector in West Africa in the condition of financial globalization

Abstract. This paper is concerned with characterization of the banking sector of the West African Economic and Monetary Union as a system. Summing up the existing views of the business domain of the Russian credit institutions, we agree to its systemic nature. However, both international and Russian researchers of the activities of the banking structures in the African countries note that the majority of the countries in the region have not a banking system, but rather a set of banks and non-banking institutes. Analysis of the institutional structure of the banking sector in the West African countries has shown that it has been developing quite successfully over the latest years. The amount of the bank loans invested in the economy has significantly increased in most countries of the region. The number of bank offices and accounts has also dramatically grown, which has led to greater coverage of the regional population with bank services.

The authors have come to the conclusion that despite certain successes in formation of the common market of financial services, the set of the banking sector elements in the region has not yet become a self-standing component of the common economic system. This set still lacks the signs of integration of its interrelated elements represented by the banking markets of the member states and, as such, cannot be regarded as systemic.

Keywords: West Africa; banking system; set of banks; integration; globalization