

## РОЛЬ И ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РАЗВИТИИ СТРАН АФРИКИ

Е.Н. АЛЕКСАНДРОВА, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры мировой экономики и менеджмента, Кубанский государственный университет  
e-mail: al-helen@mail.ru

АМОН БОНИ ЭДОУАРД ЭВРАРД, магистрант кафедры мировой экономики и менеджмента, Кубанский государственный университет  
e-mail: Amon.bony@yandex.ru

### Аннотация

В статье рассмотрены состояние, особенности и проблемы функционирования банковской системы Африки с учетом современных тенденций развития региона. Представлен обзор стратегических ориентиров в развитии международной деятельности крупнейших банков Африки.

Рассмотрены перспективы цифровизации для банковской сферы африканских государств в целях устойчивого развития региона и расширения внешнеэкономических отношений с другими странами мира в условиях санкций.

**Ключевые слова:** банковская система Африки, интеграция африканских государств, системы расчетов, финансовые технологии, криптовалюта.

**DOI:** 10.31429/2224042X\_2025\_79\_60

С начала 2010-х гг. Африка переживает новый этап своего развития на фоне различных глобальных изменений, таких как технологическая революция, пандемия COVID-19, геополитические изменения и климатические проблемы. Этот континент стал одним из самых быстрорастущих регионов мира: в 2019 г. общий ВВП Африки увеличился на 3,4%, а в 2020 г. – на 3,9% [4]. В 2023 г. отмечал спад на 3,1%, а в 2024 г. рост возобновился на 3,7% и по прогнозам в 2025 г. составит около 4,3% (рис. 1).

Хотя устойчивость Африки к глобальным неблагоприятным факторам растет, вместе с тем сохраняются проблемы, связанные не только с ускорением экономического роста на континенте, но и с обеспечением того, чтобы экономический рост приводил к устойчивым экономическим и социальным преобразованиям в жизни населения африканского континента. Хотя реальный ВВП Африки рос в среднем

на 3,8% в год на протяжении четырех десятилетий, предшествовавших распространению COVID-19, этот рост был слишком незначительным, чтобы компенсировать увеличение численности населения. Наряду с инвестициями в институциональный потенциал для укрепления налогового администрирования путем расширения использования цифровых технологий, борьбой с незаконными финансовыми потоками и реформированием налоговой политики улучшение доступа к финансированию является важнейшим фактором структурных преобразований на африканском континенте.

По данным Африканского банка развития (АфБР) в государствах Африки до 2030 г. объем ежегодного дефицита финансирования будет составлять примерно 402,2 млрд дол. Эти средства могли бы быть направлены на структурные преобразования для сокращения разрыва в уровне социально-экономического развития с развивающимися государствами других регионов мира.

Возможность преодоления реодоление дефицита финансирования в странах Африки эксперты видят путем интенсификации процессов региональной интеграции африканских государств [5], в которых особая роль отводится банковской системе.

В 54 странах африканского континента действуют более 763 коммерческих банков, часть из них имеют филиалы более чем в 30 странах Африки и крупных городах мира. Африканские страны с наибольшей концентрацией коммерческих банков – это Кения и Египет (с 39 и 37 банками соответственно), за ними следуют Танзания с 34 банками, Нигерия и Уганда (24 банка) и Гана (23 банка). Банки Южной Африки, Египта, Марокко

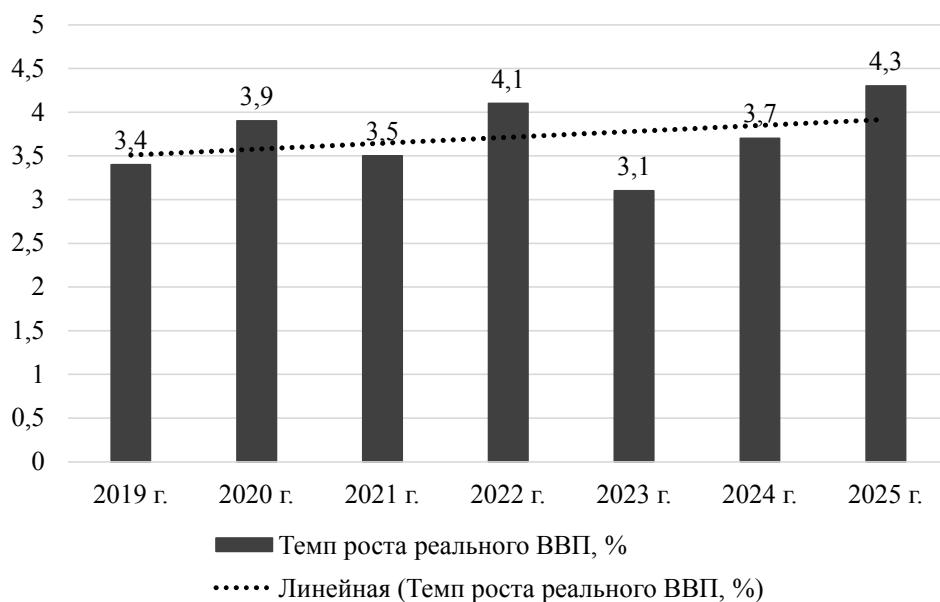


Рис. 1. Темпы роста реального ВВП Африки [8]

и Нигерии имеют наибольшую рыночную капитализацию на континенте.

По числу банков Африка уступает другим регионам. Например, в Азии насчитывается не менее 1900 банков, в Европейском Союзе – более 6000, а в США – более 4000 банков [12]. На долю африканских банков приходится менее 1% от общей рыночной капитализации Всемирного банка и менее 1% от глобальной банковской системы. Согласно последнему отчету Всемирного банка, на долю африканских банков приходится 2% совокупной прибыли мировой банковской системы и они обеспечивают возврат капитала в размере 19,49%.

Самые крупные банки африканского континента: Standard Bank Group (крупнейший банк в Африке с точки зрения рыночной капитализации и выручки; Access Bank of Nigeria – банк с самой большой клиентской базой (более 60 млн. пользователей)).

Банковская система Африки развивается под влиянием ряда факторов [2]: пандемия COVID-19 и геополитические изменения; низкий уровень доступности банковского обслуживания для населения континента (менее 50%); конкуренция со стороны финтех-компаний; уход из Африки западных банков.

В числе особенностей современной банковской системы Африки отметим, прежде

всего то, что она значительно уступает системам других стран и регионов. Например, банки России превосходят все африканские банки по совокупным показателям активов, капитала первого уровня, чистой прибыли. Также банки в Африке работают в сложных условиях из-за экономических потрясений. Фактор стресса особенно значим в крупных экономиках регионах.

Многие банки Африки нацелены на расширение своей международной деятельности прежде всего в других странах континента. Такой стратегический подход приводит к тому, что менеджмент африканских банков демонстрирует результативность, а банки сохраняют устойчивость и обеспечивают рекордную прибыль даже в условиях экономических потрясений.

В развитии банковской системы африканского континента отмечается тенденция ухода от торговли в долларах, а также и активная деятельность китайских банков. По оценкам экспертов, через 10 лет наиболее популярной валютой на континенте может стать юань [1]. Сегодня в 15 африканских странах действуют клиринговые центры китайских банков, которые облегчают торговлю в юанях. С одной стороны, на фоне дорогого доллара и высоких ставок ФРС

Китай завозит много юаней по субсидируемых ставкам в 2–3%. С другой стороны, китайские банки в перспективе могут составить серьезную конкуренцию африканским банкам.

Поскольку крупнейшие банки Африки серьезно настроены на расширение своего присутствия на континенте через открытие

филиалов в других африканских странах, это требует от менеджмента банков учета современных факторов, передовых технологий и политической повестки.

В таблице представим характеристику стратегических ориентиров в развитии международной деятельности отдельных банков Африки в 2024 г.

Таблица 1

## Крупные банки Африки в 2024 г. [6]

Страна	Банк	Стратегические ориентиры в развитии международной деятельности
Алжир	Banque Nationale d'Algérie	Стимулирует рост за счет регионального расширения
Бенин	Ecobank	Нацелен на содействие внутриафриканской торговле и инвестициям в соответствии с Африканским континентальным соглашением о свободной торговле. Присутствует на 35 рынках, создал свой Единый торговый центр, MyTradeHub, в партнерстве с Панафриканской системой платежей и расчетов. Внедряет передовые технологии, включая запуск Prêt Xpress, мобильного микрокредитного сервиса, доступного через мобильный кошелек для более чем 2 млн клиентов
Гвинея	VISTA Bank	Стратегия стать лидером в Западной Африке, движимая неорганическим ростом
Мадагаскар	Societe Generale Madagascar	Настроен на поддержку устойчивого развития Африки, особое внимание малым и средним предприятиям (МСП), инфраструктурному финансированию, агробизнесу, возобновляемым источникам энергии и финансовой интеграции. Концентрирует свои ресурсы на рынках, где он может обеспечить синергию с другими банками. Наиболее перспективные страны – Камерун, Мадагаскар и Сенегал. Банк реализует стратегии по укреплению своего доминирования на рынке, открывая новые филиалы и увеличивая свое присутствие на цифровых платформах, гарантируя при этом безопасность систем, данных и транзакций. С долей рынка в среднем 15% для кредитов и депозитов, в 2023 г. он имел прибыль в размере 49,3 млн дол США с ROE 23,8%
Малави	Standard Bank	Стратегически расширил свой охват по всему континенту (всего 19 рынков) за счет продажи франшизы Africa Regions. В 2023 г. франшиза обеспечила 42% доходов группы, по сравнению с 36% в предыдущем году. Прибыль составила 960,3 млн долл США, что на 49% больше, а рентабельность инвестиций составила 28,1% по сравнению с 21% в 2022 г. Восемь ведущих стран для франшизы: Гана, Кения, Маврикий, Мозambique, Нигерия, Уганда, Замбия и Зимбабве
Мали	Banque Atlantique	Банк инвестирует значительные средства в технологии и цифровую трансформацию, чтобы укрепить свое доминирование на розничном рынке и стимулировать финансовую доступность
Маврикий	AfrAsia Bank	Создал выигрышную стратегию в отношении частного, корпоративного, институционального и международного банковского дела
Танзания	CRDB Bank	Открыл новую эру устойчивых инвестиций, выпустив новаторские облигации Kijani в размере 300 млн дол для зеленого финансирования
Уганда	Centenary Bank	Рост за счет региональной экспансии

В отчёте, опубликованном African Business, банковский гигант Южной Африки Standard Bank Group является крупнейшим банком в Африке в 2024 г., за ним следует Национальный банк Египта, а на третьем месте – марокканский банк Attijariwafa [11].

Построение стратегии за счет регионального присутствия (в других странах африканского континента) имеет важную роль для крупнейшего банка Африки – Standard Bank, который на сегодняшний день имеет активы в размере 160,7 млрд доли 18,8 млн клиентов на 19 рынках. Эта стратегия помогла обеспечить высокую производительность банка даже в то время, когда экономические кризисы имели значительные негативные последствия для отдельных рынков Африки. Положительный рост франшизы в Африке дает Standard Bank стимул для того, чтобы иметь подразделения в Северной Африке, единственном африканском регионе, в котором он до сих пор не присутствует. Планы банка в сочетании с текущими инвестициями в удобные цифровые каналы и устойчивое финансирование направлены на то, чтобы позиционировать себя как драйвера роста Африки в соответствии с его планом «Амбиции 2025 г.».

Африканские банки для обеспечения устойчивости и в ответ на растущую конкуренцию со стороны финансовых технологий иностранных компаний активно внедряют цифровые технологии. Так, в 2023 г. количество цифровых розничных клиентов Standard Bank увеличилось на 8%, при этом 2,1 млрд дол. были распределены только через платформу цифровых кошельков банка.

В ряде африканских стран, например Чад и Центральноафриканской Республике, планируется использовать блокчейн и TON для ускорения финансовых потоков и интеграции экономик африканского континента [7]. Правительства африканских стран рассматривают проекты создания собственных криптовалют, в том числе с целью взаимных расчетов с другими странами. Например, расчеты в криптовалюте и цифровых активах могли бы значительно упростить торговлю с Россией в условиях санкций [3].

В 2021 г. рост использования криптовалют в Африке составлял впечатляющие 1200%. Примечательно то, что интерес к криптовалюте усиливается несмотря на периодические серьёзные экономические и политические кризисы на африканском континенте, а также отсутствие прозрачного законодательства [10]. По данным Chainalysis, криптовалютные транзакции в Африке южнее Сахары составляют 117,1 млрд дол, а это 2,3% объема всей криптовалюты в мире [9]. Эксперты прогнозируют, что в Африке в условиях слабого развития платежных и банковских продуктов будет наиболее массовое внедрение криптовалюты в мире. Отметим также и интерес стран мира к африканскому континенту в целях не только развития международной торговли, но и расширения присутствия иностранных банков и финтех-компаний.

Приходим к выводу, что африканские страны пытаются изменить свое положение в мировой экономике, с одной стороны, стремясь к более тесному сотрудничеству внутри континента, а с другой – расширяя и модернизируя свои внешнеэкономические связи. Роль банковской системы в этих направлениях заключается в аккумулировании и мобилизации финансовых ресурсов на континенте и внедрении передовых технологий.

Развитие внутренних и региональных рынков финансов и капитала приведет к сокращению зависимости от внешних рынков и тем самым сведет к минимуму уязвимость перед глобальными потрясениями. Создание эффективной инфраструктуры надежных финансовых рынков требует улучшения режимов защиты прав собственности, диверсификации предложения финансовых продуктов и услуг в банковском секторе и регионализации финансовых рынков путем гармонизации законодательства и перекрестного перечисления активов на региональном уровне. Применение цифровых технологий в банковской системе Африки позволит преодолеть недоступность широким слоям населения банковской инфраструктуры, а также развивать торговые отношения со странами, в том числе в условиях санкционного давления.

### Библиографический список

1. Африка переходит на юань: китайские банки активно занимают рынок Черного континента. URL: <https://eadaily.com/ru/news/2024/01/22/> (дата обращения: 31.03.2025).

2. Байков В. Особенности современной банковской системы в странах Африки и перспективы для российских экономических интересов // Международная жизнь. №1. 2025. URL: <https://interaffairs.ru/jauthor/material/3140?ysclid=m8ufdhbbnn30763580> (дата обращения: 31.03.2025).

3. Взаимные расчеты: как Африка выбилась в лидеры по использованию криптовалюты. URL: <https://finance.rambler.ru/economics/52761012/> (дата обращения: 31.03.2025).

4. Волков С.Н., Константинова О.В. Африканская континентальная интеграция – новый шаг на пути к многополярному миру // Вестник Российского университета дружбы народов. Сер. Международные отношения. 2023. Т. 23, № 1. С. 157–167.

5. Готтишалк К. Шесть десятилетий африканской интеграции: достижения и неудачи // Ученые записки Института Африки РАН. 2024. №2. С. 24–39.

6. Лучшие банки мира 2024. – Африка. URL: <https://gfmag.com/award/worlds-best-banks-2024-africa/> (дата обращения: 28.03.2025).

7. Хассан А.М., Мадиярова Д.М. Развитие цифровизации экономики в странах Центральной Африки: проблемы и перспективы развития // ELS 2023. №10. С. 125–128.

8. African Economic Outlook 2024. Driving Africa's Transformation The Reform of the Global Financial Architecture. African Development Bank 2024. URL: <https://www.afdb.org/en/documents/african-economic-outlook-2024> (дата обращения: 28.03.2025).

9. Cryptocurrency Penetrates Key Markets in Sub-Saharan Africa as an Inflation Mitigation and Trading Vehicle. URL: <https://www.chainalysis.com/blog/africa-cryptocurrency-adoption/> (дата обращения: 21.03.2025).

10. How Cryptocurrencies Are Being Adopted in Africa: Here Are Four Real-World Use Cases. URL: <https://www.forbes.com/sites/roselynewanjiru/2022/07/13/> (дата обращения: 20.03.2025).

11. Nigerian banks have been included in the list of the biggest African banks in 2024 in a new report published by the African Business. URL: <https://african.business/2024/09/finance-services/africas-top-100-banks-2024-nigeria-tops-west-and-central-africa> (дата обращения: 28.02.2025).

12. Top 10 biggest banks in Africa (2025). URL: <https://makemoney.ng/biggest-banks-in-africa/> (дата обращения: 11.03.2025).