Панзо Нельсон Домингуш. Трансформация банковской системы Анголы в условиях финансовой глобализации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.14 / Панзо Нельсон Домингуш; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т "РИНХ"].- Ростов-на-Дону, 2011.- 189 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/182

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования.Конец XX и начало XXI столетий ознаменовались переходом мирового хозяйства в новое качественное состояние, связанное с его растущей глобализацией. Изменения в развитии мировых хозяйственных связейвлияют не только на капиталы транснациональных банков и компаний, но и на состояние национальной экономики различных стран мира. В настоящее время с усилением процессов глобализации растут объемы национальных банковских капиталов, происходит укрупнение финансово-кредитных институтов, обостряется конкуренция в банковском деле.

В условиях глобализации мировой экономики, снижения торговых барьеров,повышения мобильности международных потоков капитала и возрастающей конкуренции на мировых финансовых рынках правительства многих стран,в том числе правительство Анголы,стремясь обеспечить инвестиционный прорыв, вынуждены принимать адекватные меры, которые обеспечили бы необходимую конкурентоспособность банковских учреждений и способствовали бы дальнейшему росту экономики страны.

В результате роста открытости экономики, углубления и развития принципов устройства социально-экономической жизни общества обеспечение прозрачности финансовых потоков становится одним из основных направлений, определяющих эволюционную траекторию развития национальной банковской системы Анголы и перспективы ее экономической интеграции в мировое сообщество на основе международных стандартов.

В данных условиях особую актуальность приобретают необходимость изучения особенностей и перспектив развития банковской системы Анголы с учетом тенденций глобализации мировой экономики и исследование способов, которые усилят конкурентоспособность национальной банковской системы, а также изучение опыта реформирования банковской системы в целях его использования в условиях современной Анголы, где этот процесс носит весьма противоречивый характер, а его результаты оцениваются далеко неоднозначно как учеными, так и практиками.

**Степень разработанности темы.** В исследованиях отечественных и зарубежных ученых разрабатываются основные принципы функционирования банковской системы, актуальность которых сохранена и по сей день. Теоретико-методологической основой изучения ее проблем послужили труды Грязновой А.Г., Лаврушина О.И, Ермакова С.Л., Юденкова Ю.Н., Ефимовой Л.Г., Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П., Тосуняна Г.А., Семенюты О.Г., Колпаковой Г.М., Тимофеевой З.А., Кочмолы К.В., Золотарева В.С, Вовченко Н.Г., Толстик В.Д. и других. Они рассматривают важнейшие вопросы, связанные с воздействием глобальных факторов на изменение траектории развития национальных финансово-кредитных институтов России и ряда стран мира. Среди ведущих зарубежных ученых следует отметить работы Jose Alves da Rocha, Andresen Guimares, Barth J.R., Caprio G., Levine R., Миловзорова А.В., Jan Isaksen, Sachs J.D.,Aguinaldo Jaime, Manuel Nunes Junior, Долана Э.Дж., Кэмпбелла К.Д., Кэмпбелла Р.Дж., Kohn M.G., Кофи Аннана. Они изучают факторы, влияющие на развитие банковских систем, и проблемы их развития в условиях финансовой глобализации.

Вместе с тем целый ряд актуальных проблем, связанных с трансформациями развития банковских систем в современных условиях, раскрыт не в полной мере. Данные проблемы требуют углубленного исследования, обусловленного объективной потребностью выхода коммерческих банков, в том числе ангольских, за рубеж и интеграции их в мировое банковское сообщество в условиях усиливающейся конкуренции на мировом финансовом рынке.

Недостаточная теоретическая и практическая разработанность указанных проблем, их дискуссионность и актуальность, а также необходимость решения ряда теоретических и методических вопросов развития банковской системы в условиях финансовой глобализации экономических процессов определили объект, предмет, цели и задачи исследования.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Целью диссертационногоисследования является выработка основных направлений развития банковской системы Анголы на основе ее интеграции в мировой процесс экономической и банковской глобализации.

В соответствии с указанной целью в работе были поставлены и решались следующие исследовательские **задачи:**

– уточнить содержание банковской глобализации и исследовать ее место в экономической глобализации;

– проанализировать развитие банковской системы Анголы и выявить ее особенности;

– исследовать особенности Национального банка Анголы (BNA) как основного института банковского регулирования и надзора;

– определить роль банковской системы Анголы в развитии ее экономики в условиях финансовой глобализации;

– разработать рекомендации по развитию банковской системы Анголы в контексте финансовой интеграции.

**Предметом исследования** выступает совокупность экономических, в том числе кредитных, отношений, складывающихся под воздействием процессов трансформации банковской системы Анголы в условиях финансовой глобализации.

**Объектом исследования** является банковская система Анголы.

**Теоретико-методологическую основу** исследования составляют фундаментальные положения, концепции и научные принципы, разработанные российскими и зарубежными специалистами в области финансов и кредита, экономической теории, позволяющие вскрыть закономерности развития банковской системы в условиях социально-экономической трансформации общества, подходы к реформированию банковской системы.

Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта специальностей ВАК:

08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит,части 2 «Денежное обращение, кредит и банковская деятельность» в разделе 8 «Денежная система и механизмы денежного обращения» п. 8.8 «Формирование эффективной платежной системы и инструменты разрешения платежного кризиса», в разделе 10 «Банки и иные кредитные организации», п. 10.1 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики»;

08.00.14 – мировая экономика,п. 6«Последствия глобализации для развитых и развивающихся стран. Взаимоотношения мирового экономического авангарда и мировой периферии», п. 25 «Национальная экономика отдельных стран в системе мирохозяйственных связей: проблемы оптимизации взаимодействия и обеспечения национальных экономических интересов. Международные экономические противоречия, их причины и способы разрешения».

**Инструментарно-методический аппарат**. В процессе проведения исследования применялись общенаучные методы: анализ и синтез, индукция и дедукция, логический метод, а также графический анализ. Использование данных методов исследования обеспечивает достаточный уровень надежности полученных результатов и позволяет наиболее полно осуществить научный анализ решения поставленных задач.

**Информационно-эмпирическую базу** исследования составили данные Центрального банка Анголы: статические обзоры и аналитические исследования финансовых отчетности банков Анголы (delloite), данные государственного бюджета Анголы, данные статистики африканских стран PALOP (Португалоязычные страны Африки) и Сообщества развития стран юга Африки (SADC), данные Всемирного банка (WB), Международного валютного фонда (IMF), законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую систему Анголы, монографические работы российских и зарубежных ученых в области банковского дела и финансовой глобализации, а также статьи из периодических научных изданий и официальных сайтов сети Интернет.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** основывается на положении о том, что развитие национальных банковских систем во многом определяется тенденциями мировой глобализации, как экономической, так и банковской. Банковская система Анголы, несмотря на имеющиеся специфические черты, также трансформируется под воздействием указанных процессов. Это требует выработки ряда направлений совершенствования банковской системы страны, которые смогут обеспечить более активную позицию банковского сектора в развитии экономики Анголы, и будут содействовать реализации притязаний страны как одного из лидеров интеграции стран Африки.

**Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту:**

В рамках специальности **08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит**:

1. Современная банковская система Анголы развивается под воздействием процессов глобализации. При этом ее роль в экономике страны приобретает все большую значимость, что обусловлено особенностями современной экономической системы Анголы, а именно: непропорциональностью развития национального сектора финансового рынка; общей экономической нестабильностью и высоким страновым риском; отсутствием системы страхования банковские вкладов; противоречиями в экономическом в целом и в банковском, в частности, законодательстве.

2. Банковский надзор является процессом наблюдения за исполнением банками присущих им функций по привлечению, распределению и перераспределению ресурсов, отслеживания уровня качества управления рисками банковской деятельности, создания условий по предотвращению системных банковских рисков и повышению устойчивости банковской системы, выработки и применения мер адекватного реагирования по стабилизации банковской системы. Возникающие в Анголе направления банковского надзора требуют структурной и содержательной модернизации.

3. Совершенствование платежной системы Анголы выступает составной частью «Проекта платежной системы Анголы –PSPA», связанного с кредитными учреждениями, государственным казначейством, национальными компаниями почтамта и телеграфа Анголы, ассоциацией центров валютного обмена, Национальной страховой компанией Анголы – ENSA. В соответствии со стратегией развития платежной системы в Анголе валовая система расчетов в режиме реального времени является базовой составляющей платежной системы Анголы и Национального банка Анголы.

4. Согласно проведенным исследованиям, регулирование в банковском секторе оказывает значительное влияние на экономический рост Анголы. Банковское регулирование имеет большое значение для обеспечения эффективности функционирования банковской отрасли. В связи с этим примечателен тот факт, что всякий раз, когда регулирование накладывает ограничения на банковскую деятельность, это сразу же отражается на эффективности работы банковского бизнеса. Это, в свою очередь, может побудить банки к рискованным действиям и инвестициям, нацеленным на обход таких регулирующих воздействий.

5. Вместе с тем Национальный банк Анголы заметно продвинулся и в сфере банковского регулирования. Меры, предпринятые Национальным банком Анголы, включали в себя укрепление системы банковского надзора и политики лицензирования банков, введение нового плана счетов на основе международных стандартов, совершенствование системы экономических нормативов, позволявших оценивать финансовое положение банков. Эти меры предусматривали последовательное увеличение процентных ставок в 2008–2009 гг. В 2010 году Национальный банк Анголы попытался стимулировать расширение деятельности банков в реальном секторе.

В рамках специальности **08.00.14 – мировая экономика**:

1. Глобализация, хотя и затрагивает в первую очередь экономику, не является только экономической категорией. По мнению автора, процесс глобализации протекает неравномерно, так как существует группа стран, которые не являются индустриально развитыми в силу различных экономических и политических причин, например, в связи с многолетними гражданскими войнами. Поэтому в таких странах остро стоит проблема формирования принципов открытости экономики, углубления и развития устройства социально-экономической жизни общества, обеспечения прозрачности финансовых потоков. Именно эти задачи становятся одним из основных направлений, определяющих эволюционную траекторию развития национальной банковской системы Анголы и перспектив ее экономической интеграции в мировое сообщество на основе международных стандартов.
2. Анализ процесса региональной интеграции стран-членов SADC (Сообщество развития стран юга Африки) и выявление роли Анголы как возможной страны-лидера этого объединения дал возможность выделить основные направлении такой интеграции: разработку единого механизма функционирования зоны свободной торговли и взаимодействия в банковской сфере; создания общего аграрного рынка; создания единой энергетической и транспортной и инфраструктуры; создания единой валютной зоны. Развитие такого объединения стран африканского континента может стать потенциалом для дальнейшего экономического роста и привлечь южноафриканских инвесторов.

3. В основе определения банковской глобализации лежит понимание еекак процесса международного движения банковского капитала и унификации правил ведения банковского бизнеса, содействующих росту взаимодействия субъектов банковского бизнеса из разных стран мира по поводу купли-продажи банковских продуктов и услуг. Сущность и разница финансовой и банковской глобализации раскрывается при исследовании экономического содержания данных категорий.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в том, что на основе исследования направлений трансформации банковской системы Анголы в условиях глобализации предложены и обоснованы рекомендации по повышению конкурентоспособности банковской системы Анголы и способы ее интеграции в финансово-валютную систему стран SADC (Сообщество развития стран юга Африки).

Основные результаты, характеризующие элементы научной новизны исследования, состоят в следующем:

В рамках специальности **08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит**:

1. Определить специфические черты особенности современной банковской системы Анголы: непропорциональность развития национального сектора финансового рынка; общая экономическая нестабильность и высокий страновой риск; отсутствие системы страхования банковских вкладов; противоречия в банковском законодательстве Анголы. Это позволяет формировать основные направления (на макро- и микроуровнях) стабильного развития банковской системы и Национального банка Анголы.
2. Выявлены особенности в организации банковского надзора в Анголе: система мер помощи банкам, попавшим в сложную финансовую ситуацию, посредством перехода центрального банка от выявления и оценки проблем к временному предоставлению на определенных условиях средств или отсрочке выплат штрафов, предусмотренных за нарушения нормативов деятельности; оптимизация отчетности, повышение уровня ее достоверности; оптимизация надзора за многофилиальными банками и внедрением единообразных процедур надзора за филиалами крупных банков со стороны главных управлений Центрального банка Анголы; взаимодействие Центрального банка Анголы с коммерческими банками по совместному внедрению компьютерных технологий информационного обмена о состоянии рынка банковских услуг, об изменениях конъюнктурного спроса и другой маркетинговой информации.

Выявленные особенности позволили сделать вывод о том, что банковский надзор в том виде, в котором он сегодня предусмотрен в ангольском законодательстве, не охватывает всю банковскую систему, а только распространяется на кредитные организации.

3. Предложены основные направления совершенствования платежной системы Анголы в части реализации следующих действий: создание полуавтоматизированного информационного центра по вопросам чеков и кредитных переводов (SCV); модернизация системы надзора за банкоматами (Automated Teller Machine), рoint of sale (POS) и ангольскими платежными системами в режиме реального времени (SPTR); совершенствование и расширение платежных инструментов в стране.

В рамках специальности **08.00.14 – мировая экономика**:

1. Обосновано место банковской глобализации как составного элемента глобализации экономической деятельности и уточнено ее экономическое содержание как процесса международного движения банковского капитала и унификации национальных правил ведения банковского бизнеса, содействующих росту взаимодействия субъектов банковского бизнеса разных стран мира по поводу купли-продажи банковских продуктов, что отражает противоречие между тенденцией роста вхождения иностранного банковского капитала на национальные финансовые рынки и необходимостью защиты национальной банковской безопасности.

2. Предложены основные направления интеграции экономики Анголы в Сообщество развития стран юга Африки (SADC) посредством: создания единой зоны свободной торговли; создания общего аграрного рынка; создания единой энергетической и транспортной инфраструктуры; создания единой валютной зоны.

Выявление направлений позволяет реализовать тенденции интеграции экономики стран-членов SADC в современные международные экономические отношения развивающихся стран, характеризующиеся интенсивным развитием хозяйственных отношений между африканскими странами. Обоснованные направления упорядочивают характер сближения национальных хозяйств, тяготеющих к интеграции, в том числе и в банковском секторе, и могут содействовать повышению эффективности интеграционных процессов.

**Теоретическая значимость диссертационной работы** определяется дальнейшим развитием процесса трансформации банковской системы Анголы в условиях финансовой глобализации. Выводы диссертации, составляющие научную новизну, конкретные методологические и практические рекомендации могут быть использованы для дальнейшего развития банковской системы Анголы и определяются необходимостью дальнейшей реформы банковской системы страны.

**Практическая значимость исследования** заключается в том, что выявленные автором перспективы развития банковской системы Анголы в контексте финансовой интеграции стран-членов SADC (Сообщество развития стран юга Африки), результаты исследования представляют интерес для государственных органов Анголы, ответственных за разработку и осуществление стратегии развития банковского сектора и его интеграции в мировое экономическое сообщество. Результаты исследований могут быть использованы при подготовке студентов вузов по проблемам международных валютно-кредитных отношений и банковского дела в Анголе и в мировой практике.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты докладывались на конференциях, среди которых Международная научно-практическая конференция студентов, аспирантов и молодых ученых «Новые тенденции в финансовой системе России: Влияние глобализации» (г.Ростов н/Д: РГЭУ «РИНХ», 2009 г.), VI Международная научно-практическая Интернет-конференция «Трансформация финансово-кредитных отношений в условиях финансовой глобализации» (г. Ростов н/Д: РГЭУ «РИНХ», 2010 г.). Материалы диссертационного исследования будут использованы в учебном процессе в Анголе и в преподавании дисциплины «Банковские системы».

По теме диссертации опубликовано 6 работ объемом 3,49 п.л., в том числе 3 статьи в периодических научных изданиях, рекомендованных ВАК.

**Логическая структура и объем диссертации.** Цели и задачи исследования определили соответствующую логику и структуру работы.

Диссертационная работа изложена на 189 страницах, включает в себя введение, три главы основного текста, содержащие 9 параграфов, заключение, библиографический список, состоящий из 109 источников, 10 таблиц, 38 рисунков, 4 приложения.