**Российский государственный университет сервиса и туризма.**

**Институт туризма и гостеприимства.**

Реферат по предмету банковское дело

на тему:

***«Банковская система Южно-африканской республики».***

Подготовил: Митькова О.В.

Группа: Э3-1

Проверил: Белов А. В.

Москва, 2008 г.

**Общие сведения о стране.**

ЮАР - государство на юге Африки. Граничит с Намибией, Ботсваной, Зимбабве, Мозамбиком, Свазилендом. На территории ЮАР анклавно расположено Королевство Лесото. Территория - 1,2 млн.кв.км. Официальное название - Южно-Африканская Республика, Население - 44,8 млн. чел.

Столица - Претория (ок. 1,5 млн. жителей). Административно-территориальное деление - 9 провинций: Гаутенг, Лимпопо, Северо-Западная, Свободное государство, Мпумаланга, Квазулу-Наталь, Северный Кейп, Западный Кейп, Восточный Кейп. 54 % населения проживают в городах. Наиболее урбанизированная провинция – Гаутенг (97 %), наименее – Лимпопо (11 %).

Официальные языки - 11 языков основных групп населения страны. Используются преимущественно английский и африкаанс.

Денежная единица - ранд (1 долл. США = 6,86 рандам).

**Банковская система.**

Кратко говоря о банковской системе, надо отметить, что к ее составляющим можно отнести Резервный Банк ЮАР (центральный банк), коммерческие банки и специализированные государственные финансовые институты: Банк развития Юга Африки (финансирование инфраструктурных проектов в регионе САДК (Сообщества развития юга Африки), Корпорация промышленного развития (промышленные проекты), Земельный и сельскохозяйственный банк (кредитование сельского хозяйства). Всего в стране действует 44 коммерческих банка, 9 филиалов, а также 60 представительств зарубежных банков.

Банковская система Южно-Африканской республики характеризуется хорошим развитием и эффективно регулируется. За последние пару лет в Южной Африке начали работать многие иностранные банки и инвестиционные учреждения. Закон о банках основывается, главным образом, на таком же законодательстве, которое действует в Соединенном Королевстве, Австралии и Канаде.

Хотя каких-либо формальных соглашений относительно выработки международной политики в сфере регулирования банковской деятельности и не было заключено, в процесс взаимного контроля были внесены изменения, касающиеся контроля деятельности бирж и законодательства о финансовых рынках, в результате чего Южная Африка приобрела инвестиционную привлекательность.

Закон о национальной платежной системе 1998 г. был принят с целью приведения Южно-Африканской системы финансовых расчетов в соответствие с международной практикой и порядком управления системными рисками. Закон о национальной платежной системе возлагает большие полномочия и обязательства на Южно-Африканский резервный банк в части обеспечения расчетов.

Платежная ассоциация Южно-Африканской республики (PASA), действуя под контролем Южно-Африканского резервного банка, способствовала внедрению в практику соглашений о расчетной клиринговой палате. Она также ввела соглашения, относящиеся к расчетам, клиринговым и нетто-расчетам и правилам, направленным на достижение определенности и снижения системного и прочих рисков при межбанковским расчетам. Все эти нововведения обеспечили Южно-Африканской республике достойное место в деле международных межбанковских расчетов. Инвестиционная и торговая банковская деятельность остаются полем ожесточенной конкуренции, а четыре крупнейших банка – Стандард, ФерстРэнд, Недкор и Абса – продолжают консолидировать свою деятельность на розничном банковском рынке и охватывают около 90% всех розничных расчетов за последние три года.

**Резервный банк ЮАР.**

Южноафриканский резервный банк (Банк) является центральным банком Республики Южная Африка. Банк был создан в 1921 году на основании специального акта парламента и Закона о банковской деятельности, № 31 1920 года.

До создания банка эмиссия денег входила в обязанность коммерческих банков (например, Standard Bank). Однако, единой законодательной базы, регулирующей эмиссионную деятельность уполномоченных банков, не было, за исключением того, что все банки были обязаны по желанию населения конвертировать банкноты золото по цене, установленной на торгах.

После Первой мировой войны (1914-1918) цена на золото в Соединенном Королевстве значительно превысила его цену в Южной Африке, поэтому для населения прибыльно было обменивать южно-африканские ранды на золото в ЮАР, после чего продавать его в Лондоне. А коммерческим банкам приходилось покупать это же золото по более дорогой цене на реимпорт для поддержания того курса национальной валюты, по которому они обязались обменивать ранды на золото. Такая «торговля золотом в убыток» создавала огромную угрозу дееспособности банков.

Чтобы защитить свою финансовую устойчивость, коммерческие банки обратились к правительству республики с просьбой освободить их от обязательства конвертировать банкноты на золото по первому требованию. В связи с этим в 1919 году была проведена Золотая Конференция, на которой были приняты рекомендации о сознании центрального банка, который брал бы на себя ответственность за эмиссионную деятельность и за распределение золотого фонда между коммерческими банками.

В декабре 1920 года Парламент принял решение о создании центрального банка. Положительный результат его деятельности был достигнут в течение ближайших шести месяцев, а резервный банк открыл свои двери для бизнеса впервые 30 июня 1921 года.

В 1985 г. в Резервном банке был создан Департамент надзора за банками с целью мониторинга деятельности банковских учреждений Южно-Африканской республики на международной арене. Этим шагом Южно-Африканская республика подтвердила свою поддержку Базельского соглашения от июня 1983 г., в рамках которого центральные банки обязались включать в сферу своего контроля международную деятельность банковских учреждений с целью налаживания сотрудничества между контрольными органами.

Исполняя рекомендации, сделанные в 1985 г. Комиссией Де Кокка относительно монетарной системы и монетарной политики Южно-Африканской республики, функции были еще более расширены в 19856 г. с включением контроля за деятельностью всех банков внутри страны – эту задачу ранее выполнял Регистратор финансовых учреждений.

Офис Регистратора банков, функционирующий как часть Резервного банка, отвечает за регистрацию учреждений в качестве банков или взаимно-сберегательных банков, а также за внедрение всех положений соответствующих законов.

Регистратор действует достаточно самостоятельно при исполнении своих обязанностей, но должен ежегодно отчитываться в своей деятельности перед министром финансов, который, в свою очередь, отчитывается перед парламентом. Сфера контроля охватывает, в числе прочего, создание определенного размера капитала и степени ликвидности, и непрерывный контроль соблюдения законодательства и разнообразных рекомендаций всеми учреждениями.

Деятельность каждого отдельно учреждения также постоянно контролируется на предмет нововведений в банковском секторе. При необходимости назначаются инспектора для проверки состояния дел любого банка, учреждения или лица, не зарегистрированного в качестве банка, если имеются достаточные основания подозревать, что такое учреждение или лицо занимается банковской деятельностью.

**Валютное законодательство ЮАР.**

Контроль за выполнением валютного законодательства ЮАР возложен на Центральный Банк страны - Южно-Африканский Резервный Банк (The South African Reserve Bank), который имеет для этих целей специальное подразделение - Департамент Валютного Контроля. Департамент выдает банкам ЮАР право являться официальными дилерами валютного рынка.

С 1997 года в стране значительно уменьшен контроль над валютными операциями резидентов и в настоящий момент ежедневные валютные операции по текущим счетам почти не контролируются.

Для иностранных инвесторов, желающих создать совместные предприятия на территории страны, не существует законодательных ограничений. Инвесторам лишь рекомендуется удостовериться, что соответствующие сертификаты индоссированы специальной надписью "нерезидент" официальным органом для целей беспрепятственного возвращения использованных капиталов и полученных дивидендов в свою страну. За исключением отдельных случаев отсутствует контроль над переводами доходов нерезидентов.

На кредиты, выдаваемые иностранным инвестором резиденту ЮАР, требуется разрешение Резервного Банка ЮАР. Прошение о таком разрешении подает гражданин/организация ЮАР, получающая заем, вся процедура, как правило, занимает 2-3 недели.

В отношении Южно-Африканских компаний с иностранным участием более 75% применяются ограничения на получение кредитов от Южно-Африканских банков и кредитных организаций. Так, например, для 100% иностранной компании, зарегистрированной в ЮАР, может быть выдан кредит в рамках 100% фактического капитала этой компании. Под фактическим капиталом в этом случае понимается следующее: акционированный капитал, привилегированные акции компании, заемные средства акционеров, нераспределенная прибыль, и т.д. При этом Резервный Банк не разрешит перевод доходов компании за границу до тех пор пока не будет погашен заем.

**Функционирующие финансовые учреждения.**

Помимо некоторых ведущих европейских и американских банковских групп, присутствующих в Южной Африке, крупнейшими двадцатью банками Южно-Африканской республики являются:

* АБСА Банк (ABSA Bank)
* Стандард Банк ов Саут Африка (The Standard Bank of South Africa)
* Недкор Банк (Nedcor Bank)
* Ферст Нешнл Банк ов Саут Африка (First National Bank of South Africa)
* Бое Инчвестмент Банк (Boe Investment Bank)
* Инвестек Банк (Investec Bank)
* Африкан Банк Инвестмент Лимитед (African Bank Investment Ltd)
* КорпКапитал Банк (CorpCapital Bank)
* Самбу Банк (Saambou Bank)
* ПСГ Инвестмент Банк (PSG Investment Bank)
* Африкан Мерчант Банк (African Merchant Bank)
* Импириал Банк (Imperial Bank)
* Юнибанк (Unibank)
* Ранд Мерчант Банк (Rand Merchant Bank)
* Риал Африка Дуролинк Инвестмент (Real Africa Durolink Investment)
* Меркантайл Бан Лисбон (Mercantile Ban Lisbon)
* Брайт Мерчант Банк (Brait Merchant Bank)
* Генсек Банк (Gensec Bank)
* ЭфБиСи – Фиделити Банк (FBC –Fidelity Bank)
* Бизнес Банк (The Business Bank)

Таким образом, банковская система Южно-африканской республики на сегодняшний момент еще не достигла пика своего развития. Если сравнивать ее с наиболее развитыми системами мира и большинством банковских систем Европы, то многие ее недостатки очевидны. В первую очередь это связано с довольно короткой историей развития системы (например, центральный банк был создан лишь в ХХ веке). Однако сравнивая банковскую систему ЮАР с другими странами Центральной и Южной Африки, можно сказать, что ЮАР опережает эти страны на несколько шагов (во многих из этих стран нет банковской системы как таковой). Перспективы экономического развития страны и благоприятный инвестиционный климат, безусловно, будут и дальше стимулировать развитие банков и банковской системы Южно-африканской Республики.