

Международный опыт

УДК 336.71(6)

DOI: 10.28995/2782-2222-2021-2-100-108

Особенности банковского дела на Африканском континенте

Коджо Г. Нуше

*Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Россия, Москва, ngivray@yandex.ru*

Аннотация. В статье рассматривается структура рынка банковских услуг на африканском континенте. Проанализированы основные причины низкого уровня использования банковских услуг на континенте и предлагаемые решения для финансового включения большей части населения. Тема исследована на региональном уровне с привлечением широкого круга источников.

Ключевые слова: Африка, банковское дело, мобильный банкинг, экономика, банк, банковские услуги, мобильный телефон, финансовые транзакции

Для цитирования: Нуше К.Г. Особенности банковского дела на Африканском континенте // Наука и искусство управления / Вестник Института экономики, управления и права Российского государственного гуманитарного университета. 2021. № 2. С. 100–108. DOI: 10.28995/2782-2222-2021-2-100-108

Banking on the African continent

Codjo G. Nouchet

*Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia
ngivray@yandex.ru*

Abstract. The article examines the structure of the banking services market on the African continent. It analyzes the principal reasons for the low level of banking services on the continent and the proposed solutions for the financial inclusion of a large part of the population. The topic was researched at the regional level with the involvement of a wide range of sources.

© Нуше К.Г., 2021

Keywords: Africa, banking, mobile banking, economy, bank, banking services, mobile phone, financial transactions

For citation: Nouchet, C.G. (2021), "Banking on the African continent", *Science and Art of Management / Bulletin of the Institute of Economics, Management and Law of the Russian State University for the Humanities*, no. 2, pp. 100–108, DOI: 10.28995/2782-2222-2021-2-100-108

Банковский сектор в странах Африки к югу от Сахары в настоящее время переживает то, что уже не стесняются называть «революцией». Из-за слабого создания местных банковских отделений и часто слишком жестких правил (минимальный баланс, высокие сборы) уровень использования банковских услуг населением оставался на особенно низком уровне – 10%. Таким образом, богатство сельских домохозяйств на 80% хранится в форме нефинансовых активов. В то же время африканские страны испытывают сильный экономический динамизм благодаря ряду факторов, среди которых рост населения, торговый бум, переводы мигрантов и т. д.¹ Все эти факторы делают континент привилегированным районом для банков. Улучшение доступа к финансовым услугам может способствовать изменению жизни людей в африканских странах. Однако большинство обычных людей в этих странах по-прежнему имеют ограниченный доступ к этим услугам. До сих пор банковский сектор является разделенным сектором, где несколько крупных игроков монополизировали деятельность, предоставляя небольшие дорогие кредиты. Однако недавний рост доходности, ожидаемый финансовыми институтами, открыл рынок для конкуренции. Многие африканские банки, такие как United Bank for Africa (Нигерия) или BИМ (Мали), в настоящее время работают по всему региону. Эта новая конкуренция позволяет группировать и также стимулирует создание новых профессий, одновременно профессионализируя население².

В странах Западноафриканского экономического и валютного союза (WAEMU) доступ к банковским услугам находится в сред-

¹Bastien D. La grande bataille des Banques africaines. Les Echos 2019 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.lesechos.fr/2010/12/la-grande-bataille-des-banques-africaines-1088327> (дата обращения 18 октября 2020).

²Tidiane L.Y. Le marché bancaire en Afrique n'est plus un exotisme L'Afrique des idées 2011 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.lafriquedesidees.org/le-marche-bancaire-en-afrique-nest-plus-un-exotisme/> (дата обращения 18 октября 2020).

нем где-то между 7,4 и 8% населения. Если это значение часто варьируется от нескольких пунктов в разных странах, в частности в Кот-д'Ивуаре (19,7%), который выглядит хорошо в этом региональном контексте, у всех есть общий знаменатель: уровень финансовой доступности очень низок по сравнению с остальной частью планеты. Эта ситуация действует как существенный тормоз для устойчивого роста.

Действительно, общепризнанно, что чем больше базовых финансовых услуг имеется и доступно для населения, тем сильнее будет рост и распространение среди населения. Финансовая доступность, безусловно, является не единственным рычагом в борьбе с бедностью, но основным, то есть без нее все остальные принятые действия значительно потеряют свою эффективность. Это объясняется, в частности, тем фактом, что банковское дело часто является синонимом интеграции в формальную экономику. Об этом свидетельствует тот факт, что доля «неформального сектора» колеблется от 20 до 65% ВВП в регионе в дополнение к очень низкому уровню банковского обслуживания в Африке. Например, неформальная экономика Сенегала составляет от 40 до 50% национального ВВП.

Международная организация труда (орган ООН) рассматривает этот переход от неформальной к формальной экономике как основополагающий для повышения уровня жизни трудящихся в развивающихся странах, а также их производительность, которая, в свою очередь, будет способствовать росту уровня жизни. Таким образом, банковское дело рассматривается в качестве важнейшей проблемы развития африканских обществ. Наличие банковских отделений часто ограничено в крупных городах, что свидетельствует о том, что географическое разделение блокирует финансовую доступность больших групп населения.

Уровень проникновения мобильных телефонов в Западной Африке в 2016 г. составил 90%³. 320 млн подключений к SIM-картам в том же году, включая 87 млн подключенных к смартфонам, проникновение мобильной телефонии в Западной Африке не отстает от остального мира.

В 2020 г. этот уровень проникновения колебался около 103% (411 млн подключений, принимая во внимание рост населения). При этом наблюдался стремительный рост числа подключений

³Emmanuel Charonnat Afrique de l'Ouest: l'écosystème du mobile contribuerait à 6,5% du PIB, 2018 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cb-expert.fr/2018/04/18/afrique-de-louest-lecosysteme-du-mobile-contribuerait-a-65-du-pib-2/> (дата обращения 21 октября 2020).

смартфонов, составляющий около 226 млн, или 56% населения, что увеличивает экономический потенциал развертывания 3G / 4G и даже 5G для сетевых операторов и, следовательно, способствует инвестициям в сетевую инфраструктуру, позволяющую подключение к Интернету в регионе. Именно благодаря уровню мобильной связи Западная Африка разрабатывает альтернативные рычаги, адаптированные к местным условиям, к банку. Мобильная связь в Африке предоставляет населению возможности не только общения. В каждой африканской стране действует от четырех до пяти сотовых операторов. Среди них есть как национальные, так и зарубежные операторы.

В этом контексте новые технологические финансовые услуги, такие как банковское обслуживание с использованием мобильных телефонов и использование смарт-карт, могут существенно расширить доступ людей к финансам. Например, в Южной Африке, ДРК, Замбии и Кении банкинг с помощью мобильных телефонов предоставляет услуги в удаленных районах, где обычные банки физически отсутствовали. Подписчики могут открывать счета, проверять свой баланс, оплачивать счета, переводить деньги и удовлетворять свои повседневные базовые потребности. Мобильные телефоны также используются для других общественных услуг, таких как наблюдение за выборами и передача сообщений общественного здравоохранения. Мобильная телефония принесла на континент новые возможности. Во всех разделах между городскими и сельскими районами и между богатыми и бедными мобильные телефоны соединяют людей с людьми, информацией, рынками и услугами. В Африке достаточно развит мобильный банкинг. Данный вид услуги для многих жителей – единственная возможность проводить банковские операции [Меняйло, Нуше 2016].

Мобильный банкинг обозначает все решения, предлагаемые для проведения финансовых транзакций с мобильного телефона. Чтобы проиллюстрировать эту концепцию конкретно, нет ничего лучше, чем немного детализировать работу системы М-Pesa (М – мобильные, pesa – деньги на языке суахили), запущенной в 2007 г. в Кении и Танзании совместным предприятием Safaricom-Vodafone, которая в настоящее время широко используется в развивающихся странах.

Клиенты М-pesa могут вносить и снимать деньги с сети реселлеров телефонных кредитов, которые выступают в качестве банковских агентов. Сочетание высокого уровня проникновения мобильной связи и относительной слабости подписок, требующих частой перезарядки с помощью карт предоплаты, означает, что эти посредники гораздо более развернуты, чем отделения банка по тер-

риториям. Таким образом, мы переходим от совершенно наземного банковского предложения, почти недоступного для многих, к местному обслуживанию. Об этом свидетельствуют 100 000 агентств, управляющих счетами М-Pesa только в Кении. Затем транзакции между пользователями системы осуществляются через безопасные SMS, которые кредитуют или дебетуют эти «телефонные кредитные» счета. Пользователь также может сделать перевод кому-то, у кого нет учетной записи М-Pesa, при условии, что последний тем не менее имеет мобильный телефон для получения SMS и связанный код. За каждую транзакцию взимается комиссия, процент которой зависит от суммы⁴.

Одной из предлагаемых услуг в Кении является перевод денег между мобильной службой и банковским счетом в Equity Bank (результат партнерства между двумя игроками). Во многих африканских странах уже подписаны договоры между банками и сетями мобильной связи, и эта услуга находится на этапе развертывания. С помощью этой услуги видно, что мобильный банкинг не отделен от традиционной банковской системы, а наоборот, что он позволяет постепенно интегрировать своих членов в более современные цифровые формы.

Более того, он позволяет традиционным банковским игрокам, работающим в Африке, вносить основные коррективы, необходимые для финансовой доступности населения африканских стран. Это связано, в частности, со снижением банковских ставок, поскольку на мобильных платформах используются средства для привлечения новых клиентов. И это банковское дело, в конечном счете, является фундаментальным, так как оно приведет к увеличению объема кредитов для финансирования экономики Африки будущего (очень малых предприятий и малых и средних предприятий, проектов недвижимости и т. д.). На сегодняшний день 70% взрослого кенийского населения используют М-Pesa для осуществления денежных переводов, микроплатежей и даже вхождения миллионов в формальную экономику.

Африка, ставшая местом рождения этого решения, остается лидером: более 80% континента покрыто услугами мобильных денег. Если с самого начала мобильные платежи убеждали и пользовались ожидаемым успехом, это прежде всего благодаря простоте и низкой стоимости технологий, на которых они основаны. Подавляющее большинство сервисов мобильных денег в Африке используют

⁴ Pujau S. Bancarisation en Afrique: la révolution inclusive du *mobil money* // Jokosun Solutions. 2019 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.jokosun.solutions/blog/bancarisation-afrique> (дата обращения 22 октября 2020).

USSD (неструктурированные дополнительные сервисные данные) в качестве технологии. Этот протокол, сравнимый с протоколом, используемым для отправки SMS, имеет главное преимущество – он совместим с 99% мобильных телефонов, находящихся в обращении, особенно с самыми дешевыми телефонами, которые в большом количестве встречаются на африканском рынке. USSD позволяет клиентам отправлять платежные инструкции своему поставщику услуг электронных денег, который, в свою очередь, подтверждает им, что желаемая транзакция была завершена. Низкая стоимость этой простой в использовании технологии стала важным преимуществом в развитии мобильных денег в Африке.

Однако африканский рынок меняется, вынуждая учреждения, занимающиеся услугами с электронными деньгами, приспосабливаться к этим изменениям. Падение средней цены на терминалы и курс, установленный многими производителями на африканском рынке, предлагая смартфоны по низкой цене, изменили рынок. Постепенно, в дополнение к USSD, который все еще используется очень активно, большинство провайдеров мобильных денег адаптируются, делая свои услуги доступными через специальные приложения. Эти приложения позволяют пользователям выполнять те же операции, что и с USSD, а именно денежные переводы, переводы на банковские счета и с банковских счетов на счет мобильных денег, оплата счетов (вода, электричество, телефон, телевидение, образование и т. д.), пополнение телефонных счетов, запросы продаж и т. д.

В Западной Африке существует 52 авторизованных платформы мобильного банкинга, включая Orange Money, которая пытается выйти за пределы своего первоначального ивуарийского рынка. Как и M-Pesa, Orange Money предлагает услугу перевода денег на «традиционный» банковский счет, но предоставляет клиентам больше возможностей для принятия решений по сравнению с выбором банка: партнерство заключено не с одним банком, а с четырьмя (BNP Paribas, Ecobank, Bank of Africa, Microcred). В то же время сильный рост мобильного Интернета в Западной Африке позволяет разрабатывать более сложные платформы мобильных денег, чем те, которые работают только с помощью защищенных SMS. Чем больше услуг, тем они быстрее и обеспечивают менее постепенное, более прямое сильное финансовое включение.

Если включить финансовую доступность в мобильные телефоны – и эта стратегия кажется идеально подходящей для социально-экономической конфигурации Западной Африки, – тогда крайне важно развернуть инфраструктуру, необходимую для бесперебойной и непрерывной работы этих мобильных телефонов. Воз-

возможности зарядки неразрывно связаны с местными механизмами производства энергии⁵.

Многие проблемы, такие как недостаток электроэнергии, высокая стоимость эксплуатации сетей из-за плохой инфраструктуры, препятствуют деятельности сотовых операторов в африканских странах. Кроме того, электрификация сельских районов Африки является мощным трамплином для инвестиций крупных операторов связи в подключение к Интернету в этих районах. Для владельцев смартфонов существует эквивалентность с более широким использованием Интернета и, следовательно, получением дохода для операторов связи, которые заинтересованы в инвестировании в инфраструктуру, делающую эту связь возможной. Широкие возможности подключения предполагают более сложные платформы с большим количеством услуг, доступным для населения⁶.

Подводя итоги, следует сказать, что традиционные банковские услуги на африканском континенте не очень распространены, так как уровень финансовой интеграции и использования этих услуг очень низкий. Кроме отсутствия банковских отделений во многих регионах существует и другая проблема: услуги, которые предоставляют банки, не удовлетворяют потребности потенциальных клиентов из-за таких факторов, как высокая ставка, высокий минимальный баланс и т. д. Эта ситуация подтолкнула банки к переосмыслению способа предоставления своих услуг и выхода операторов телекоммуникационной связи на финансовый рынок. Развитие технологии дает возможность формировать инновационные системы, которые адаптируются к экономике стран, принимая во внимание социокультурные особенности их народа [Захарова 2010].

Быстрое развитие сектора ИКТ в Африке, особенно мобильной телефонной связи, убедительно свидетельствует о потенциале континента для инноваций. Проблема низкого уровня проникновения решается путем развития мобильного банкинга, который позволяет совершать финансовые транзакции в регионах, где нет банковских отделений. Мобильный банкинг также позволяет интегрировать в финансовую систему часть населения, которая не поль-

⁵ *Chloé Trocellier*. L'énergie solaire-photovoltaïque en Afrique: impacts et témoignages // Jokosun Solutions. 2019 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.jokosun.solutions/blog/solaire-afrique-impacts-temoignages-jokosun> (дата обращения 23 октября 2020).

⁶ *Pujau S.* Développement de l'Afrique : le tremplin pragmatique du modèle Pay-As-You-Go // Jokosun Solutions. 2019 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.jokosun.solutions/blog/developpement-afrique> (дата обращения 23 октября 2020).

зуется банковскими услугами. Рост мобильного Интернета также способствует развитию более современных услуг и расширению базы предоставленных.

Несмотря на то что большое количество населения имеет доступ к мобильным телефонам и, таким образом, к мобильному банкингу, предстоит еще долгий путь для полной финансовой интеграции большей части населения. Нормативно-правовая база в области телекоммуникаций может сыграть ключевую роль в стимулировании более широкого распространения мобильных телефонов. Инвестиции в современную инфраструктуру также важны и необходимы.

Многие системы мобильного банкинга не являются технически банковскими ни с финансовой, ни с юридической точки зрения: они не обеспечивают проценты по сбережениям, не облегчают доступ к кредитам в официальных финансовых учреждениях и не страхуют стоимость, хранящуюся на мобильном счете. Таким образом, такие системы еще не предоставляют полный спектр финансовых услуг, необходимых для экономического развития. Хотя системы мобильного банкинга эффективно расширили масштабы и охват систем денежных переводов для бедных слоев населения в сельских и городских районах, а также предоставили доступ к формальным финансовым услугам, остаются вопросы относительно характера и степени воздействия мобильного банкинга на благосостояние бедных пользователей.

Литература

- Захарова 2010 – *Захарова Н.В.* Формирование инновационной экономики и инновационных систем стран Европейского союза: Автореф. дис. ... д-ра экон. наук. М.: Рос. экономич. ун-т имени Г.В. Плеханова, 2010. 46 с.
- Меняйло, Нуше 2016 – *Меняйло Г.В., Нуше К.Г.* Развитие рынка телекоммуникационных услуг в африканских странах // Управление изменениями в социально-экономических системах: Сборник статей XV Междунар. научно-практич. конф. М., 2016. С. 150–156.

References

- Menyaylo, G.V. and Nushe, K.G. (2016), "Development of the telecommunication services market in African countries", *Upravlenie izmeneniyami v sotsial'no-ekonomicheskikh sistemakh: sbornik statei XV Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konf.* [Management of changes in socio-economic systems. Collection of articles

of the XV international scientific and practical conference], Moscow, Russia, pp. 150–156.

Zakharova, N.V. (2010), Formation of an innovation economy and innovation systems in the countries of the European Union, Abstract of D.Sc. Thesis, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia.

Информация об авторе

Коджо Г. Нуше, аспирант, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Россия, Москва; 117997, Россия, Москва, Стремянный пер., д. 36; ngivray@yandex.ru

Information about the author

Codjo G. Nouchet, postgraduate student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow Russia; bld. 36, Stremyanny Lane, Moscow, Russia, 117997; ngivray@yandex.ru