

ОСОБЕННОСТИ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В СТРАНАХ АФРИКАНСКОГО КОНТИНЕНТА (НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА)

Уэхи Валь Медард Эврард

Научный руководитель Е.Н.Кононова
Самарский национальный исследовательский университет имени
академика С.П. Королева

Исследование проблем инновационного развития в африканских банках проводилось на основе документов официальных международных и африканских организаций [1; 2], аналитических публикаций специалистов [3; 4], материалов, полученных в ходе собственной практической работы в банковском секторе Африки, а также данных, полученных в результате исследования и опроса, проведенного Mc Kinsey Global Banking в 2021 году, в которых автор принимал участие.

В результате проведенного исследования выявлены пять актуальных направлений развития банковской практики, которые могут позволить африканским банкам адаптироваться для решения текущих и стратегических задач.

Во-первых, выявлено, что географическое положение стран в Африке играет важную роль в объяснении различий в показателях деятельности банков. Влияние этого фактора на выручку обеспечивает 94% разрыва в росте выручки между банками верхнего и нижнего квантилей. Кроме того, 65% различий в прибыльности обусловлены различиями географического местоположения банков, а остальные 35% - внутренними показателями деятельности по сравнению с конкурентами на их рынке. Такая ситуация во многом связана с таким условием развития банковского сектора как различающиеся доходы в разных группах стран. За период 2017-2022 годы более 60 % прироста доходов приходилось на пять регионов: Южная Африка, Египет, Нигерия, Марокко, и Гана. Соответственно на эти страны приходился и наибольший объем прироста банковской выручки.

Вместе с тем, в последнее десятилетие происходят существенные изменения в географическом размещении банковского сектора Африки. Так по показателю чистых банковских доходов доля ЮАР снизилась с 37% в 2012 году до 26% в 2022 году до 26%. Эти изменения происходят как за счет разных темпов экономического роста в странах континента, так и за счет изменения курсов валют.

Особенность современного этапа развития банковского сектора в странах Африки заключается в том, что расширение географии деятельности банков не ведет к росту их доходности. Средняя рентабельность собственного капитала региональных банков в 2016 году составила 8% по сравнению с 13% для местных банков. Кроме того, в период с 2011 по 2016 год местные банки росли более быстрыми темпами, их средний годовой

доход вырос на 20% по сравнению с 14% для региональных банков. Парадоксальность ситуации заключается и в том, что доходность Панафриканских банков, проводящих трансграничные операции, оказывается еще менее рентабельной. Аналитики объясняют этот феномен тем, что таким банкам приходится иметь дело с множеством рынков, которые развиваются разными темпами, с разными регуляторами и различными проблемами инфраструктуры. Панафриканским банкам очень сложно эффективно контролировать свои операции и внедрять согласованные бизнес-модели на всех рынках.

Второй проблемой является эффективность деятельности банков. Она оценивается по трем ведущим соотношениям: затрат и доходов, затрат и активов, маржинального дохода и активов. Исследование в выборке африканских банков показало, что соотношение затрат и доходов упало с 56 % в 2011 году до 52% в 2016 году. Это ниже, чем в среднем по миру (59%), и значительно выше, чем в среднем по банкам в Северной Америке и Европе. Это также соответствует соотношению затрат и доходов на других развивающихся рынках, таких как Ближний Восток (47%), Латинская Америка и Карибский бассейн (48 %) и Азиатско-Тихоокеанский регион (50 %). Проблему составляет то, что снижение соотношения затрат и доходов в Африке связано с увеличением маржи, а не с повышением производительности (соотношение затрат и активов). Одним из условий решения аналогичной проблемы в мире являлось внедрение инновационных технологий, нацеленных на развитие кредитных и других операций, экономию операционных расходов.

Третьим условием развития банковского сектора является учет в банковской политике сегментации рынка. Одним из важных факторов сегментации выступают доходы потенциальных клиентов. В 2017 году только 15% взрослого населения Африки имели годовой доход более 5000 долларов. Однако их численность растет вместе с ростом численности населения. Число Африканцев, получающих 5000 долларов в год или более, увеличилось со 140 миллионов в 2017 году до 175 миллионов в 2022 году. Как продемонстрировали некоторые банки (например, Equity Bank), существуют также значительные возможности для обслуживания подавляющего большинства африканцев, зарабатывающих менее 5000 долларов. Исследования показали, что число открытых счетов в банках в расчете на одного клиента растет от групп с низкими доходами к группам с высокими доходами. Однако прямой зависимости числа открытых счетов с уровнем средних доходов в стране не наблюдается. Например, в Марокко и Египте доход на душу населения выше, чем в Кении, но банковских продуктов на одного клиента в них меньше. Очевидно, это зависит от менталитета граждан, доступности банковских услуг, привлекательности банковских депозитов и других факторов. По нашим оценкам, в период с 2017 по 2022 год депозиты смогут вырасти не менее, чем на 11% в среднем за год.

Четвертым фактором развития африканских розничных банков является возможность применения инновационных банковских технологий на основе цифровизации. Исследования показали, что 52% городских африканцев регулярно пользуются интернетом, что соответствует той же доле, что и городские китайцы, и намного больше, чем городские бразильцы (45%) и индийцы (24 %). Подавляющее большинство африканских пользователей интернета - молодые люди, которые выходят в Интернет через мобильные телефоны. Значительная часть потребителей предпочитает цифровые каналы для транзакций (38 %), управления счетами (24%) и продаж банковских услуг (20%).

Использование мобильного телефона для доступа к банковским услугам также предпочтительнее использования интернета во всех сегментах доходов. Эти результаты согласуются с данными, которые показывают наличие чуть более миллиарда мобильных подключений в Африке при населении Африки в 1,3 миллиарда человек (некоторые африканцы, конечно, имеют более одного мобильного подключения). Однако в среднем только 38% африканцев предпочитают цифровые каналы для транзакций по сравнению с 43% тех, кто предпочитает проводить транзакции через физическое агентство. Интересно отметить, что существует зависимость предпочтения цифровых технологий физическим контактам с ростом доходов. Например, в сегменте с наименьшими доходами (менее 3600 долларов в год) цифровые каналы используют только 22 % клиентов, а в группе с доходами более 36000 долларов современными цифровыми коммуникациями в банковских операциях пользуются более половины клиентов. Таким образом, рост доходов населения в африканских странах может быть мощным фактором развития инновационных технологий, и наоборот, консервирование бедности в некоторых регионах континента является тормозом для их применения.

Пятым аспектом темы является возможность и необходимость инноваций в управлении банковскими рисками. Практика управления кредитными рисками отстает пока от темпов роста кредитных операций. Африканские банки занимают второе место в мире по величине стоимости риска: 1,8% активов в 2021 году. Только банки Латинской Америки имеют более высокую стоимость риска, составляющую 2,8 % от активов. Кроме того обеспокоенность вызывает факт роста за последние пять лет стоимости риска, при том, что в мире преобладает обратная тенденция. Новый подход к управлению кредитным риском является предметом дискуссий, в которых обнаруживаются несколько направлений, но очевидно, что нужен системный подход, отражающий все стадии и элементы кредитной деятельности.

Подводя итог, следует отметить, что несмотря на то, что африканский банковский сектор по-прежнему сталкивается с рядом проблем, таких как большое количество клиентов с низкими доходами, высокая склонность к использованию наличных денег, слабая географическая сеть физических отделений и неоднородность банковских систем, можно ожидать, что розничный банковский сектор в среднесрочной перспективе может расти на

12% в год. Что будет в свою очередь способствовать экономическому развитию африканского континента.

Список использованных источников

1. Всемирный банк. Режим доступа: <http://datatopics.worldbank.org/>. Режим доступа: <https://donnees.banquemondiale.org/indicateur/FS.AST.PRVT.GD.ZS?locations=CI> (дата обращения: 10.11.2022).
2. ВСЕАО. Бюллетень денежно-кредитной и финансовой статистики. Режим доступа: http://www.bceao.int/decfinex.tresor.gouv.ci/decfinex/wp-content/uploads/2017/11/informations_bancaires.pdf (дата обращения: 01.11.2022).
3. С.А. Маценко, И.Б. Маценко. Банковский сектор стран Африки: проблемы и перспективы развития. – М., Институт Африки РАН, 2016 190 с.
4. Юджин Бемпонг Ньянтаки, Мухамад Си. Банковская система в Африке: ключевые факты и проблемы. Режим доступа: <https://www.afdb.org/fileadmin.pdf> (дата обращения 12.11.2022).

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕССОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РОССИИ

Л.А. Ячная

Научный руководитель В.Ю. Анисимова
Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева

Происходящее в последние несколько лет соединение онлайн и офлайн сфер создало предпосылки для возникновения цифровой экономики. Большую роль сыграли такие факторы, как всеобщая подключённость, популяризация электронных средств и большие базы данных. Понятие «цифровизация» имеет несколько определений. Например, Т. Кармазин [1] утверждает, что это создание новых инструментов с целью повышения производительности труда и структурирования имеющихся массивов данных. Он также считает, что в качестве результата мы получаем сформированную аналитику (с помощью BigData). Более узкое определение предлагает Т.В. Фомичева [2] – преобразование информации в оцифрованную форму, что в дальнейшем позволяет оптимизировать производственный процесс, снизить издержки и открыть новые перспективы развития. В глобальном масштабе цифровизация – это концепция экономической деятельности, которая базируется на цифровых технологиях, активно внедряемых в различные сферы жизни и производства. Главная задача – сделать процесс «гибким», то есть точно понимать благодаря анализу