



«Набираем» ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

Портативные устройства помогают странам с молодой экономикой перескочить через поколение экономического развития

Мужчина с мобильным телефоном в Раджастане, Индия.

В О ВСЕХ развивающихся странах мобильные телефоны помогают перескочить через ранее считавшийся неизбежным этап экономического развития: создание национальной почтовой службы и наземных средств телекоммуникаций. Сокращающаяся стоимость устройств, простота использования и непрерывно расширяющееся покрытие мобильной телефонии позволяют развивающимся странам «перепрыгнуть» через этап экономической эволюции, на прохождение которого ранее уходило десятилетия. Мобильные телефоны вызвали революцию процесса экономического развития. Эти относительно недорогие персональные портативные устройства связи расширяют возможности низовых агентов развития, превращая бывших функционеров, зависевших от прерывистого потока информации, поступающей из отдаленных мест, в ключевых деятелей, принимающих решения на основе прямого доступа к необходимым им сведениям.

Менее чем за одно поколение мобильная телефония преобразила сельское хозяйство, маркетинг, рыболовство, грузовую логистику, ирригацию, банковское дело и малый бизнес в развивающихся странах. Но существуют высокие авансовые затраты и опасные риски, сопряженные с созданием сетей мобильной телефонии в развивающихся странах. В начале данной статьи Оливье Ламбер проводит анализ того, как обеспечиваются и поддерживаются прямые иностранные инвестиции в телекоммуникационный сектор развивающихся стран. Затем Элизабет Литлфилд рассматривает функцию мобильной телефонии как, возможно, самого высокого потенциального мультипликатора развития — функцию мобильного банковского обслуживания. В статье показывается, как после того, как будут обеспечены инвестиции в телекоммуникационный сектор и мелкие экономические агенты получат легкий мобильный доступ к катализатору финансового посредничества, неизбежно начнется более быстрое экономическое развитие.

Цена уменьшения дистанции

Оливье Ламбер

Преимуществом «большого скачка» в развитии является то, что развивающиеся страны могут перескочить через определенные этапы экономического или технологического развития, которые ранее неизбежно должны были проходить страны, встающие на путь индустриализации. Таким образом, во многом сельскохозяйственные и ориентированные на экспорт первичной продукции страны теперь могут быстро создавать современные крупномасштабные системы беспроводной связи. Однако параллельно со «старомодным» поэтапным развитием происходил и столь же поэтапный и постепенный рост финансовых потребностей. Недостатком «большого скачка» является то, что он требует уже на раннем этапе значительных затрат капитала и вложений в инфраструктуру еще до того, как будет получена какая-либо прибыль. Поэтому большое значение приобретают гарантии инвестиций.

По прошествии почти десятилетия конфликтов и политической нестабильности западноафриканское государство Гвинея-Бисау является одной из наиболее бедных стран в ми-

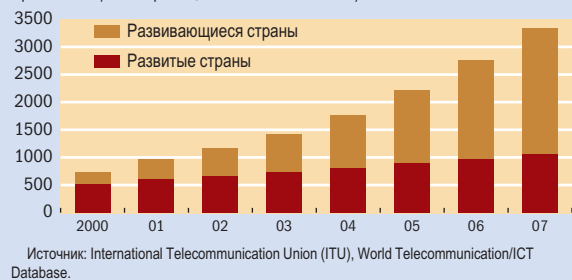
ре. Гражданская война и государственный переворот оставили за собой разрушенную физическую инфраструктуру, ослабленный потенциал администрирования и реализации политики, экономически неприемлемый дефицит бюджета и высокую зависимость от поддержки доноров. Однако страна граничит с более устойчивым и преуспевающим соседом, Сенегалом. Сенегальский телекоммуникационный оператор Sonatel инвестировал 25,8 млн долл. США в полностью цифровую сеть сотовой связи в Гвинею-Бисау, которая была введена в эксплуатацию в мае 2007 года. Sonatel имел партнера по этому проекту — Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям (МИГА), подразделение Всемирного банка, предоставляющее гарантии от политического риска.

МИГА выдало гарантию Sonatel для его инвестиций в акционерный капитал и кредита акционера дочернего предприятия в Гвинею-Бисау, Orange Bissau. Sonatel застрахован от рисков ограничения прав трансфера, экспроприации, нарушений, связанных с военными и гражданскими конфликтами, и нарушений контракта. Инвестиции Sonatel охватывают установку, эксплуатацию и обслуживание сотовой сети, а также создание сети телефонов-автоматов и предоставление услуг Интернета, которые имеют большое значение для Гвинеи-Бисау, страны, в которой на

Новые сети

Рынок мобильных телефонов является особенно важным для развивающихся стран, в которых в ближайшие годы будут находиться практически все новые клиенты мобильной связи.

(Количество абонентов мобильной телефонной связи в развитых и развивающихся странах, в миллионах человек)



протяжении длительного времени производились очень малые инвестиции. На конец 2008 года сеть имела 60 000 абонентов.

В проведенном Всемирным банком исследовании (World Bank, 2009) подтверждается тот постулат, что информационно-коммуникационные технологии служат инструментом экономического роста. В нем указывается на важность мобильной связи в сельских районах, в которых проживает почти половина мирового населения и 75 процентов бедных во всем мире. «Мобильность, простота использования, гибкая конфигурация и относительно низкая и снижающаяся стоимость развертывания позволяют обеспечивать услугами беспроводных технологий сельское население с низкими уровнями дохода и грамотности. Следующим миллиардом абонентов мобильной связи в основном станут бедные люди, проживающие в сельской местности».

Поколение М

Рынок мобильных телефонов является особенно важным для развивающихся стран, которые в ближайшие годы обеспечат практически всех новых мобильных абонентов (см. рисунок и вставку 1). МИГА поддержало инвестиции в телекоммуникации в Бенине, Центральноафриканской Республике (ЦАР), Гане, Гвинее, Гвинее-Бисау, Мали, Мавритании, Нигерии и Сьерра-Леоне.

ЦАР, которая заняла 180-ое место из 181 в исследовании Всемирного банка «Ведение бизнеса» 2009 года, было трудно привлечь иностранные инвестиции. В 2008 году МИГА выдало гарантию на 37,9 млн долл. США на цели установки, эксплуатации и обслуживания современной телекоммуникационной сети в ЦАР. Гарантия покрывает 90 процентов вложений инвестора в акционерный капитал, защищая от рисков ограничения прав трансфера, экспроприации, нарушений, связанных с военными и гражданскими конфликтами, и нарушений контракта. Проект имеет жизненно важное значение для экономического развития страны, которая не имеет выхода к морю и в которой стационарная телефонная связь не доступна даже 1 из 100 человек населения. Абоненты получили доступ к связи при надежном обслуживании и уменьшении его стоимости благодаря возросшей конкуренции и предложению различных продуктов (см. вставку 2). Менее чем за год в сети Orange Centrafrique появилось 127 000 абонентов, что указывает на наличие активной потребительской базы. ■

В ближайшем М-банке

Элизабет Литлфилд

Мобильные телефоны могут служить платформой для привлечения граждан страны в формальную финансовую систему, напрямую интегрируя их, таким образом, в процесс экономического развития. Финансовые учреждения в настоящее время предлагают услуги мобильных банковских систем,

Вставка 1

Портативное развитие

Всего одно десятилетие тому назад в мире были страны, в которых вообще не было мобильной телефонной связи. С тех пор беспроводная телефонная связь распространилась на весь мир. Количество абонентов мобильной телефонной связи резко возросло, с 1 миллиарда человек в 2002 году до приблизительно 4,1 миллиарда человек к концу 2008 года, что превышает половину населения мира. Наиболее высокие темпы роста были достигнуты в странах с низкими доходами. В Африке клиентская база мобильной телефонной связи возросла со всего 1 из 50 человек в начале века до 28 процентов.

Проведенное Всемирным банком исследование (World Bank, 2009b) показывает, что этот рост был обеспечен главным образом новой беспроводной технологией и либерализацией телекоммуникационных рынков, что позволило быстрее и с меньшими затратами создавать новые сети. Общее количество мобильных телефонных аппаратов в мире превышает количество телефонных аппаратов фиксированной связи в 2002 году, и мобильные телефоны в настоящее время являются самой широкой в мире дистрибутивной платформой.

Вставка 2

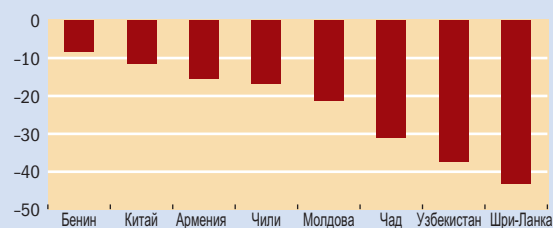
Более дешевые звонки

Цена доступа к информационно-коммуникационным технологиям (ИКТ) продолжает снижаться благодаря научно-техническому прогрессу, расширению рынков и возрастающей конкуренции, что представляет собой особенно важную тенденцию с точки зрения обеспечения доступа населения развивающихся стран ко всем услугам ИКТ. В проведенном Всемирным банком исследовании (World Bank, 2009b) указывается, что резкое понижение цены в последние годы способствовало быстрому расширению использования мобильных телефонов во многих странах (см. рисунок). Более широкое использование услуг с предоплатой позволяет клиентам мобильной связи производить небольшие платежи, вместо того чтобы брать на себя обязательства фиксированной месячной абонентской платы, что обеспечивает увеличение клиентской базы в бедных и сельских районах.

Стабильный прием

Резкое понижение цены в последние годы способствовало быстрому расширению использования мобильных телефонов во многих странах.

(Среднегодовое изменение цены на услуги мобильной телефонной связи, в процентах)



Источник: ITU, World Telecommunication/ICT Indicators Database.

Примечание. Цена на корзину услуг мобильной телефонной связи основывается на определении низкого пользователя услуг Организации экономического сотрудничества и развития и рассчитывается на основе цены на предоплаченные 25 телефонных соединений в месяц, распределенных между соединениями с абонентами той же мобильной сети, абонентами других мобильных сетей и абонентами фиксированных сетей, а также между соединениями в пиковое время, непиковое время и выходные дни.

которые позволяют клиентам переводить средства их родственникам или фирмам, часто радикально снижая стоимости операций. Десять лет назад под «мобильным банковским обслуживанием» или М-банками, возможно, понимались микро-автобусы, которые служили банковскими отделениями на колесах. Сегодня под мобильным банковским обслуживанием понимаются мобильные телефоны и другие беспроводные устройства, через которые предлагаются базовые услуги по переводу средств на всех континентах. У бедных домашних хозяйств

более сложные финансовые потребности, чем многие полагают. Они экономят, покупая строительные материалы или скот, получают авансы под похоронные общества или от магазинов, получают денежные переводы от работников-мигрантов, депонируют средства у соседей. В работе Collins and others (2009) было показано, что домашние хозяйства в Бангладеш пользуются, по крайней мере, четырьмя неофициальными и официальными финансовыми услугами, а треть населения — более чем десятью услугами. Большинство из этих услуг являются неудобными, дорогостоящими и рискованными.

Применение технологии для оказания услуг позволяет уменьшить их стоимость и повысить их безопасность и удобство для бедных, обеспечивая коммерческую целесообразность их обслуживания. Кормильцы семей, которые работают в городах и ранее везли наличные деньги домой в свои деревни, теперь могут с помощью мобильных телефонов электронно переводить деньги домой, экономя, таким образом, время и средства. Путешественники, которые ранее рисковали быть ограбленными, теперь перед дальней поездкой кладут деньги на мобильные телефоны и затем снимают их у агента в пункте назначения.

Сегодня бесфилиальные банковские каналы широко принимаются как способ распространения банковской системы на сельские и отдаленные районы. Банковские корреспонденты — или агенты, — работающие при почтовых отделениях, АЗС или небольших семейных магазинах все чаще рассматриваются как способ преобразования электронных сообщений с телефонов или карточек на терминалах пунктов розничной торговли в наличные средства, выдаваемые на руки бедным. Идет параллельное развитие технологии и бизнес-моделей для введения соответствующих услуг для клиентов. Консультативная группа по оказанию помощи бедным (КГПБ), независимый центр по вопросам политики и проведению исследований при Всемирном банке, на основании проведенного исследования сделала вывод о том, что свыше миллиарда человек в мире имеют мобильные телефоны, но не имеют банковского счета. Согласно оценке, содержащейся в исследовании, проведенном по 147 странам ассоциацией Group Spéciale Mobile, к 2012 году до 360 миллионов человек из числа этих необслуживаемых банками бедных людей могут стать абонентами финансовых услуг, основанных на применении мобильных телефонов. Операторы мобильных сетей знают об этом, и фактором, который мотивирует их работать с бедными странами, служит то, что рынки в богатых странах уже насыщены и прибыль с одного пользователя сокращается. Операторы также знают, что благодаря банковскому обслуживанию через мобильные телефоны снижается вероятность перехода клиентов к другим провайдерам.

Легче, быстрее, дешевле, безопасней

Наибольшего успеха с точки зрения популярности у клиентов к настоящему времени добилась система М-PESA в Кении, количество абонентов которой всего за немногим более двух лет достигло свыше 6,5 миллионов человек. Она стала предпочтительным способом перевода денежных средств у 50 процентов кенийцев. Через эту систему в среднем ежедневно переводится 150 млн кенийских шиллингов (1,96 млн долл. США), в основном небольшими суммами, которые в среднем на одну операцию составляют всего 1500 кенийских шиллингов (20 долл. США). Подготовленный КГПБ анализ, а также проведенное неправительственной организацией «Углубление финансового сектора в Кении» исследование показывают, что пользователям нравится то, что эта система является более быстрой, легкодоступной и надежной, чем любая другая система. Однако самым важным фактором, вероятно, является стоимость, так как эта система дешевле альтернативной официальной системы на 45 процентов. За перевод 25 долл. США почтовая служба взимает комиссию в 5 процентов, Western Union — 57,5 процента, а М-PESA — 2,8 процента. Другими словами, пользуясь М-PESA, бедные в Кении еженедельно получают 4 млн долл. США.

Однако менее 1 из 10 клиентов банковского обслуживания через мобильные телефоны действительно являются бедными, незнакомыми с банковскими операциями и проводящими какие-либо иные операции, кроме осуществления платежей и перевода средств. Большинство новых услуг, в особенности если они предлагаются под началом существующих банков, обеспечивают более удобные способы оплаты счетов для существующих клиентов и позволяют снизить нагрузку на банковские отделения. Для того чтобы охватить новых бедных клиентов более широким диапазоном мобильных финансовых услуг, необходимо учитывать их потребности и предпочтения при разработке продуктов, формировании цен и определении маркетинговых стратегий. Программное обеспечение должно интуитивно подлаживаться под различные культурные условия. Аппаратные средства должны обладать свойствами, обеспечивающими их практическое использование в сельской местности, где электроснабжение может быть ограниченным.

Увеличение числа абонентов М-банков маловероятно в отсутствие торговцев, выступающих в роли банковских агентов. Стимулами для агентов будут служить получаемые ими комиссионные и, возможно, увеличение притока покупателей в их магазинах. Комиссионные за М-банковское обслуживание по-прежнему ниже дохода, получаемого торговцами от других продуктов. На Филиппинах агенты получают прибыль в размере 10–12 процентов с продаж зубной пасты, но только 1–3 процента с операций получения наличных от М-банков. Однако сведения, поступающие из других стран, показывают, что с развитием М-банков увеличение объема и стоимости операций более чем покрывает эту разницу.

Роль директивных органов

Правительства все шире признают, что слияние банковских операций с технологией открывает возможности для расширения доступа к финансам. Перед органами регулирования встает пять важных задач.

- Предоставление небанковским агентам, таким как местные магазины, права предлагать клиентам услуги депонирования и получения наличных средств. Согласно оценкам, 65 процентов стран, которые разрешают использовать услуги агентов, *предоставляют агентам право обращаться с депозитами.*
- Принятие основанных на степени риска правил для борьбы с отмыванием денег и пресечением финансирования терроризма. Многие страны в настоящее время разрешают агентам *проводить проверки клиентов.*
- Определение *роли небанковских агентов* в эмиссии электронных денег и обработке электронных платежей.
- Защита клиентов от новых рисков, связанных с моделями *бесфилиального банковского обслуживания.*
- *Принятие политики в отношении конкуренции*, которая поощряет инновации, но защищает от появления «недружественных к клиентам» монополий.

Во все большем числе стран технология производит революцию в том, каким способом люди получают базовые финансовые услуги. Для того чтобы бедные могли воспользоваться технологией для получения доступа к финансовым услугам, потребуются проведение работы на многих уровнях. Однако возможности беспрепятственного участия в этом процессе, быстро растущая клиентская база и неоспоримые экономические преимущества уже обеспечили широкое распространение мобильной телефонии как инструмента развития. ■

Оливье Ламбер — руководитель Сектора телекоммуникаций Многостороннего агентства по инвестиционному гарантиям Группы организаций Всемирного банка; Элизабет Литлфилд — руководитель Консультативной группы по оказанию помощи бедным Группы организаций Всемирного банка.