



СТОРОННИК ИНКЛЮЗИВНОГО ПОДХОДА

Бенно Ндулу рассказывает, почему необходимо охватить финансовыми услугами больше людей

БЕННО НДУЛУ — управляющий Банка Танзании и сторонник предоставления финансовых услуг беднейшим и наиболее уязвимым слоям населения. Занимая в настящее время пост председателя правления Альянса за расширение доступа к финансовым услугам, членами которого являются более 90 развивающихся стран мира, Ндулу содействует внедрению ряда самых передовых методов политики для охвата финансовой системой тех людей, которые не пользуются банковскими услугами. Под его руководством Банк Танзании провел лицензирование своих первых двух бюро кредитных историй для сокращения рисков кредитования при одновременном увеличении кредита частному сектору и поддержал использование мобильных технологий как способа приобщить к банковскому обслуживанию больше людей.

После получения степени доктора экономических наук в Северо-Западном университете в США Ндулу работал в качестве сотрудника Всемирного банка в Восточной Африке и сыграл важную роль в формировании Консорциума по экономическим исследованиям в Африке — панафриканской организации по разработке экономической политики.

В этом интервью с Брюсом Эдвардсом из редакции *ФЭР* Ндулу подчеркивает, что за каждой справедливой финансовой системой стоит хороший руководитель центрального банка.

Ф&Р: В последнее время проблема охвата финансовыми услугами привлекает много внимания. Какое место в этом обсуждении занимают руководители центральных банков?

БН: В масштабах африканского континента центральные банки традиционно выступают как сторонники охвата финансовыми услугами, и неслучайно. Невозможно проводить эффективную денежно-кредитную политику без включения в саму денежную сферу гораздо большей доли населения. Поэтому расширение охвата финансовыми услугами или вовлечение в финансовую систему людей, не пользующихся банковскими услугами, обеспечивает системе гораздо более широкую финансовую сферу, на которую можно влиять посредством мер политики.

Это одна из основных причин. Вторая просто заключается в том, что цель сокращения бедности, или даже ее исчезновения, если это возможно, обязательно требует устранить препятствия для доступа к финансированию. А финансовый сектор в целом всегда относился к сфере компетенции центральных банков. Центральные банки занимаются не только денежно-кредитной политикой — они также осуществляют надзор за банками и отвечают за платежные системы. Поэтому многие центральные банки добавили охват финансовыми услугами в список своих задач.

Ф&Р: У кого в Танзании или в регионе в целом меньше всего шансов получить доступ к финансовым услугам?

БН: Прежде всего, это сельское население. Оно, наверное, будет находиться в самом низу лестницы охвата финансовыми услугами или характеризоваться максимальным финансовым неравноправием. Следующими будут женщины. Существует разрыв между жителями городов и сельских районов и разрыв между мужчинами и женщинами с точки зрения охвата финансовыми услугами, и оба эти разрыва необходимо устраниить.

Ф&Р: Вы полагаете, что демография этой проблемы в восточноафриканском регионе не такая, как в прочих регионах мира?

БН: Да. Думаю, что причина отчасти заключается в культурных нормах, определяющих ожидания в отношении женщин при управлении финансами. Нам по-прежнему придется решать эти проблемы, даже если мы решим проблему с платформами для предоставления услуг. А это важные проблемы, требующие решения.

Ф&Р: Будучи председателем Альянса за расширение доступа к финансовым услугам, какое влияние Вы (или Альянс) оказываете на директивные органы стран этого региона?

БН: Альянс по большому счету является альянсом директивных органов. Есть три канала, через которые Альянс оказывает заметное воздействие на своих членов. Одним из них является коллегиальное обучение. Возможность узнавать у коллег о том, что они делают и как сумели решить

свои проблемы, незаменима. Поскольку мы все сосредоточены на решении такой сложной проблемы, как финансовое неравенство, мы, представители разных регионов мира, учимся друг у друга, поскольку Альянс создан не только для Африки, в число его членов входят также азиатские и латиноамериканские страны. Даже некоторые страны Восточной Европы, включая Россию и ряд других стран, также являются частью Альянса.

Вторым каналом является давление со стороны коллег. Мы принимаем на себя коллективные обязательства и всегда отчитываемся о ходе исполнения этих обязательств. А страны любят хвалиться друг перед другом тем, что они добились прогресса, и обычно это создает дополнительное давление.

В-третьих, это полезный инструмент для координации с другими заинтересованными сторонами, с частным сектором и телекоммуникационными компаниями, которые являются ключевыми игроками. И наконец, в рамках Альянса все члены чувствуют себя равными. Поэтому это именно обучение друг у друга, а не принуждение к совершенствованию тех или иных действий. И этим Альянс за расширение доступа к финансовым услугам очень отличается от прочих организаций.

Ф&Р: Страны региона сталкиваются с разными проблемами, включая низкие цены на биржевые товары и ужесточение условий финансирования. Насколько приоритетным является охват финансовыми услугами?

БН: Охват финансовыми услугами занимает одно из первых мест в списке, отчасти потому, что, как нам всем известно, для сокращения зависимости действительно необходимо диверсифицировать экономику, а доступ к кредитованию является значительным препятствием для тех малых и средних предприятий, которые обычно помогают странам в достижении этой цели. Даже сами сельские районы теперь осуществляют диверсификацию; они уже занимаются не только сельским хозяйством. И я думаю, что молодежь в целом, даже в сельских районах, хотела бы иметь уверенность в том, что перед ними открыты и иные возможности, помимо тех, которые связаны исключительно с биржевыми товарами. Поэтому необходимо бороться с основными ограничениями, которыми являются доступ к финансированию и использование финансирования.

Ф&Р: Интересно, что вы приписываете управляющим центральных банков центральную роль в этом процессе, и все же управляющие банки практически не участвуют в обсуждении этого вопроса. Как вы думаете, в чем причина?

БН: Да, действительно, на заседаниях Альянса за расширение доступа к финансовым услугам вы видите, что большинство ключевых участников являются управляющими центральными банками и их заместителями. Однако наблюда-

ются различия между странами. Те управляющие, которые решили рискнуть и использовать при осуществлении руководства инновационные решения — в частности, цифровые инновации для решения проблем финансового неравенства, — также обычно более активно высказывают свою приверженность этому процессу. Но есть и те, которые предпочитают придерживаться традиционного пути, который можно сформулировать так: «Я не допущу инноваций до тех пор, пока не буду уверен в отсутствии рисков». В этом случае движение происходит гораздо медленнее.

Ф&Р: Связан ли политический риск с расширением охвата финансовыми услугами или мерами политики, предусматривающими более широкий охват? Популярен ли такой подход, или политики предпочитают его избегать?

БН: Думаю, в целом он популярен. Если что-то и уменьшает волнения, так это широкий охват. А ни один политик не любит волнений. Особенно сейчас, когда молодежь в нашем регионе является значительным фактором, влияющим на безработицу и ожидания, важно, чтобы меры политики, предусматривающие более широкий охват, обеспечивали возможности для всех зарабатывать себе на жизнь и избегать неприятностей.

Ф&Р: Довольны ли вы результатами, достигнутыми вами в области расширения доступа к финансовым услугам в вашей собственной стране, Танзании?

БН: Да. За последние 6–7 лет мы добились огромного прогресса в результате внедрения цифровых технологий. За первые 50 лет после обретения независимости мы смогли привлечь в формальный сектор всего примерно 9–10 процентов населения. И за какие-то 7 лет мы увеличили этот показатель почти до 60 процентов. Это стало возможно отчасти благодаря платформе мобильных денег, а теперь и благодаря цифровым идентификаторам, которые помогают обеспечить получение доступа к кредитам и облегчить соблюдение политики «найдите своего клиента» [процесс идентификации и проверки личности клиентов банка]. И, конечно, мы добились успехов в сокращении стоимости финансовых услуг и повышении удобства. Все это действительно важные составляющие успеха, которого добились Танзания и другие страны региона.

Ф&Р: Но финансовые технологии несут с собой риски. Как можно регулировать этот сектор, не отказываясь от его преимуществ?

БН: Да, риски есть, и ими нужно управлять. Те, кто хочет избежать риска, не допускают использования каких-либо рискованных инноваций. Но те, кто готов им управлять, делают это, обеспечивая защиту целостности систем. **ФР**

Интервью отредактировано для большей ясности.