

УДК 339.7 · DOI: 10.31429/2224042X\_2026\_82\_63

# Развитие банковского сектора Африки в условиях цифровизации

Development of Africa's banking sector in the context of digitalization

**Александрова Е.Н.**

Кубанский государственный университет,  
Краснодар, Россия

**Aleskandrova E.N.**

Kuban State University, Krasnodar, Russia

**Аннотация.** В статье исследуются особенности развития банковской сферы на африканском континенте в условиях цифровизации. Проникновение процесса цифровизации в банковскую среду позволяет расширять бизнес банков Африки, повышать их организационную эффективность, обеспечивать финансовую инклюзивность. Отдельное внимание уделено вопросам взаимовыгодного партнёрства между финтех-компаниями и традиционными банками. Стратегическое расширение банковского сектора Африки в эпоху цифровизации зависит в том числе и от решения ряда проблем, в числе которых ограниченная цифровая грамотность, недостаток цифровых навыков персонала, нестабильный доступ к сети Интернет, рост киберугроз.

**Abstract.** This article examines the development of the banking sector on the African continent in the context of digitalization. The penetration of digitalization into the banking environment enables African banks to expand their business operations, improve organizational efficiency, and promote financial inclusion. Particular attention is paid to mutually beneficial partnerships between fintech companies and traditional banks. The strategic expansion of the African banking sector in the era of digitalization depends, among other factors, on addressing a number of challenges, including limited digital literacy, a lack of digital skills among staff, unstable Internet access, and the growth of cyber threats.

**Ключевые слова:** банковский сектор, Африка, цифровизация, цифровые технологии.

**Keywords:** banking sector, Africa, digitalization, digital technologies.

**Цитирование:** Александрова Е.Н. Развитие банковского сектора Африки в условиях цифровизации // ЭКОНОМИКА: теория и практика. 2026. № 2. С. 63–68. DOI: 10.31429/2224042X\_2026\_82\_63

**История публикации:** рукопись поступила 15.02.2026, опубликована 19.06.2026.

Цифровизация банковского сектора Африки в современных условиях является частью глобальных инициатив в регионе по интенсификации развития цифровой инфраструктуры (например, стратегии ЭКОВАС «Видение 2050»), что позволит обеспечить интеграцию и экономическую взаимосвязь между странами континента [3], а также важнейшей частью процессов расширения и диверсификации бизнеса африканских банков [10]. Лидерами в этом процессе являются такие страны, как Южная Африка, Кения, Нигерия и Гана, которые запускают амбициозные цифровые стратегии. Распространяются по всему континенту инвестиции в искусственный интеллект (ИИ), облачные вычисления и интеллектуальную инфраструктуру.

По предварительным данным ресурса Statista в 2025 г. банковский рынок Африки достиг размера в 205,53 млрд дол. (98% или 201,34 млрд дол. приходится на традиционные банки),

а к 2029 г. — 244,20 млрд дол. [6]. Африканские банки имеют опыт развития в неопределённых экономических условиях, поэтому способны быстро адаптироваться и управлять рисками, связанными с качеством активов и суверенным долгом, что имеет решающее значение для поддержания устойчивости и экономического развития на всем континенте.

В банковской системе Африки активно развиваются банковские бренды (некоторые превосходят ряд мировых конкурентов по темпам роста стоимости), рейтинг которых представлен в последнем отчете Top 500 Banking Brands от Brand Finance [16]. Лидер — Capitec Bank, с ростом стоимости бренда на 100%, получил высшие баллы по ключевым показателям вовлеченности потребителей. Nedbank за год повысил стоимость своего бренда на 37%, кенийский Co-operative Bank of Kenya — на 36%, нигерийский GTCO вырос на 32%.

Цифровизация в сочетании с выходом на рынки других стран позволяет африканским банкам диверсифицировать свои источники дохода и обеспечить устойчивый рост в долгосрочной перспективе. Согласно отчету Африканского банка, финансовые организации, ведущие международную деятельность, смогли увеличить свою долю на внутренних рынках примерно на 15% по сравнению с банками, ориентированными исключительно на национальный рынок [5]. Цифровизация имеет положительное воздействие на конкурентоспособность и финансовые показатели банков. Цифровые системы банков становятся важнейшими инструментами для достижения финансовой инклюзивности и интеграции между странами Африки. Финансовая инклюзивность, включающая финансовые услуги и информацию, позволяет физическим лицам и компаниям, независимо от дохода, иметь полноценный доступ к платежам, сбережениям и кредитам через мобильные телефоны, Интернет, банковские карты. Благодаря цифровизации финансового сектора расширяется доступ максимально возможного числа экономических агентов к финансам даже в наименее развитых странах континента [13].

Внедрение технологических инноваций в банковскую сферу Африки влияет на организационную эффективность финансовых организаций [14]. Так, интеграция цифровых сервисов в розничный банкинг открывает новые возможности для роста банков континента, ориентируясь примерно на 45% населения Африки, не имеющего доступа к базовым финансовым услугам, что дает преимущества в плане социально-экономического развития и расширения клиентской базы. Рост мобильного банкинга позволяет банкам охватить, в том числе жителей сельских районов, которые, часто не имеют физической досягаемости банковских отделений [2]. Если раньше, например, обработка заявок на получение кредита занимала недели, создавая неопределенность для клиентов, то в текущих условиях они получают доступ к банковским услугам в режиме 24/7 везде, где у них есть доступ к сети Интернет.

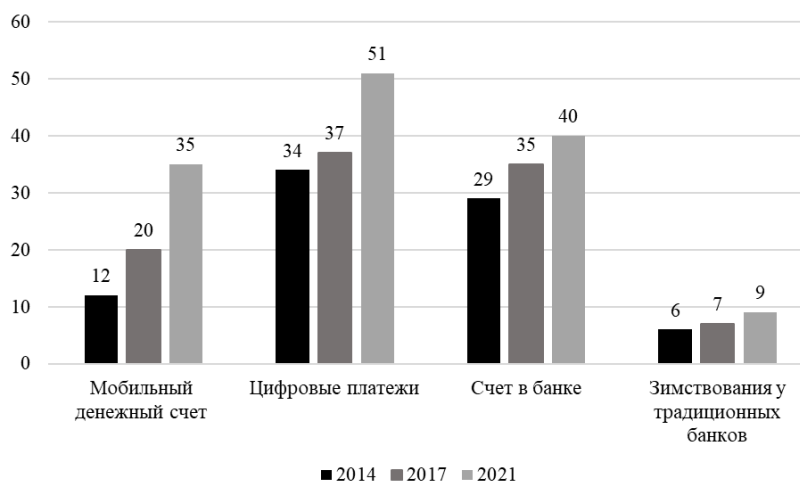
По предварительным оценкам в 2025 г. ожидается значительный рост чистого процентного дохода на африканском рынке цифровых банковских услуг — 4,19 млрд дол. Совокупный

среднегодовой темп прироста (Compound Annual Growth Rate, CAGR) чистого процентного дохода за период 2025–2029 гг. в секторе необанков составит 6,31% и к 2029 г. объем рынка ожидается в 5,35 млрд дол. [7]. Для сравнения, самый высокий доход от необанков в 2025 г. ожидается у Китая — 528,8 млрд долл. Необанки работают полностью онлайн, предлагают финансовые продукты и услуги аналогичные тем, которые есть у традиционных банков, но с акцентом на удобство и гибкость. Они используют цифровые технологии для обеспечения бесперебойного обслуживания, часто без комиссий или с низкими комиссиями.

За период 2014–2021 гг. доля населения в возрасте 15 лет и старше, имеющих мобильный денежный счет увеличилась почти в 3 раза — соответственно с 12% (2014 г.) до 35% (2021 г.), в то время как доля населения с традиционным финансовым счетом росла более медленными темпами — с 29% (2014 г.) до 40% (2021 г.), а кредитование в традиционных банках за этот же период выросло всего на несколько процентов (см. рисунок).

В последние годы Африке значительно выросли в финансовые услуги и сервисы, предоставляемые с помощью ИИ, больших данных (Big Data), роботизации процессов, блокчейн и др. Доля населения, имеющего доступ к осуществлению или получению цифровых платежей, выросла с 28% в 2014 г. до 50% в 2024 г. [11]. Рост числа технических специалистов и молодого населения (по прогнозам, к 2050 г. достигнет 830 млн чел.), выросшего в цифровую эпоху, формирует значительный спрос на технологические финансовые услуги. Указанные факторы привели к тому, что в настоящее время примерно 70% мировой стоимости мобильных денег в размере 1 трлн дол. сосредоточены в Африке. Только за два года — с 2020 по 2021 г. — количество одноранговых (P2P) транзакций в регионе выросло на 39% [17].

Доля цифровых транзакций банков Африки варьируется в зависимости от региона и группы клиентов. В наибольшей степени цифровизация характерна для корпоративного сектора, более 40% транзакций которого осуществляются в цифровом формате, и стран со средним уровнем дохода. Более высокие объемы цифровых транзакций у банков Западной Африки,



Доля взрослого населения стран Африки (от 15 лет и старше), использующая традиционные банковские услуги и электронный банкинг, % [17]

за которыми следуют финансовые институты Восточной Африки. Более 50% малых и средних предприятий (МСП) на юге Африки проводят не менее 40% своих операций в цифровом формате, в Западной Африке — 25%, Восточной Африке — 33%, а в Центральной Африке практически не проводятся [9]. По мере того, как издержки в сфере финтех снижаются, банки предлагают цифровые услуги более широкому кругу клиентов.

Под влиянием цифровизации предложение цифровых услуг розничным и корпоративным клиентам расширяют не только финтех-компании и неолбанки, но и традиционные финансовые институты. В частности, появление новых конкурентов — финтех-стартапов — приводит к внедрению цифровых технологий в традиционных банках, побуждает их внедрять инновационные бизнес-модели [12]. Технологические компании по сравнению с традиционными банками — более гибкие структуры, сосредоточены на обеспечении бесперебойного, комплексного обслуживания клиентов и привлекательности для молодого поколения. Развитие современных финтех-компаний в Африке идет в направлении не конкуренции с традиционными банками, а создания необходимых условий для сотрудничества в контексте переосмысления финансовых услуг. Тенденцией последних лет является обмен данными традиционных банков с финтех-компаниями. Например, значительный объем данных генерируют различные приложения по предоставлению финансовых продуктов и услуг. Первой страной на континенте,

которая позволила банкам такой обмен, является Нигерия.

Финтех-компании могут предоставить технологии, которые позволяют банкам более эффективно взаимодействовать с отдельными клиентами и адаптировать услуги к их потребностям. Сотрудничество банков и технологических компаний кроме очевидных преимуществ для потребителей — более эффективное взаимодействие, максимальная адаптация финансовых услуг к их потребностям, удержание, укрепление доверия и повышение уровня самообслуживания, цифрового кредитования и инвестиций — имеет ряд выгод и для участников таких партнерств. Банки получают передовые технологические решения, а финтех-компании — решение проблем, связанных с регулированием и соблюдением требований национальных регуляторов. Так, получение лицензий — это дорогостоящий и трудоемкий процесс для финтех-компаний, а несоблюдение требований может привести к серьезным штрафным санкциям.

Одним из банков, использующих модель сотрудничества с технологическими компаниями, является банк Кении — I&M Bank. В рамках стратегии роста I&M развивает партнерства с компаниями и поставщиками технологий для улучшения доступа к финансам и предоставления услуг. Этот экосистемный подход работает на двух направлениях:

- укрепление корпоративных сетей;
- создание альянсов с компаниями для выхода на недостаточно обслуживаемые рынки.

Благодаря таким партнерским отношениям I&M запустила доступное финансирование в местной валюте, помогая компаниям и частным лицам, не имеющим доступа к традиционным кредитам. Сотрудничество с технологическими фирмами позволило проводить аналитику на основе ИИ и повысить кибербезопасность, укрепив цифровые банковские услуги и управление рисками [15]. Стратегия I&M предусматривает внедрение финансовых решений непосредственно в месте, где это необходимо клиенту, обеспечивая беспрепятственный доступ к ряду услуг. Например, предоставление кредитов в момент покупки.

Дальнейшая цифровизация банковского сектора Африки зависит от решения ряда актуальных проблем. Примерно 77,3% африканских банков считают, что ограниченная цифровая грамотность клиентов является основным препятствием для расширения цифровизации банковских услуг [4]. Дефицит цифровых навыков потребителей во многом связан со структурными факторами: только половина африканских стран в настоящее время включает информатику в школьные программы, а стоимость подключенных устройств остается достаточно высокой для значительной части населения.

Не только низкая цифровая грамотность клиентов, но и недостаток цифровых навыков персонала и менеджмента влияет на цифровизацию банковского обслуживания. Так, 45% банков Африки рассматривают недостаток опыта и знаний в сфере ИТ как главный или существенный фактор дальнейшего развития цифровых технологий в банковском секторе [17]. Например, внедрение ИИ быстро растет в Африке, но многие организации испытывают трудности с поиском талантов с необходимой квалификацией. Чтобы идти в ногу с цифровой трансформацией, Африке необходимо создать около 18 млн рабочих мест и обучить 650 млн работников цифровым навыкам к 2030 г. [8]. Инициативы правительств африканских государств направлены преимущественно на развитие трудовых ресурсов, но в то же время требуются и дополнительные вложения в программы повышения квалификации и партнерство с образовательными учреждениями.

В числе других проблем — нестабильный доступ к сети Интернет, киберугрозы, развитие

технологической инфраструктуры. Более 51% руководителей банков выделяют ограниченный доступ к интернету в числе ключевых проблем для более широкого внедрения цифровых услуг [4]. Доступность сети Интернет связана с высокой стоимостью передачи данных и неравномерной электрификацией стран континента.

Различного рода мошенничества в киберпространстве и необходимость повышения уровня защиты данных также формируют различного рода ограничения на пути расширения цифровых услуг. На это указывают более 54% опрошенных руководителей банковских организаций [4]. Киберпреступления подрывают доверие клиентов к банкам, приводят к значительным финансовым потерям и наносят ущерб репутации конкретной финансовой структуре. В результате почти 41% респондентов заявляют о приоритетном инвестировании в киберустойчивость.

Подводя итог сказанному, отметим, что африканские банки в условиях цифровизации идут по пути преобразования своих бизнес-моделей, трансформируя розничную банковскую деятельность, уделяя приоритетное внимание цифровому доступу и цифровому взаимодействию с клиентами. Учитывая, что почти половина населения по-прежнему не имеет банковских услуг, а ожидания в области цифровых технологий быстро растут, дальнейший рост банковских систем стран Африки будет обеспечен автоматизацией внутренних процессов и процессов привлечения клиентов. Внедрение ИИ и других цифровых технологий позволит банкам оптимизировать ряд функций и задач, снизить затраты и ускорить предоставление услуг. Партнерские отношения с финтех-компаниями расширяют перечень услуг и повышают их доступность для различных групп клиентов наиболее экономически эффективными способами. Устранение ограничений доступности к скоростному Интернету и повышение цифровой грамотности, а также укрепление киберзащиты позволит расширить применение перспективных цифровых технологий при реализации финансовых продуктов и расширить клиентскую базу банков на континенте. Для африканских банков первостепенная задача — превращение цифровых вызовов в возможности для масштабирования, повышения эффективности и укрепления доверия клиентов.

## Библиографический список

1. Байков В. Особенности современной банковской системы в странах Африки и перспективы для российских экономических интересов // *Международная жизнь*. 2025. №1. URL: <https://interaffairs.ru/jauthor/material/3140?ysclid=m8ufdhbbnn30763580>
2. Волков С.Н., Константинова О.В. Африканская континентальная интеграция – новый шаг на пути к многополярному миру // *Вестник Российского университета дружбы народов*. Серия: Международные отношения. 2023. Т. 23., № 1. С. 157–167.
3. Калиниченко Л.Н. ЭКОВАС: энергетическая и цифровая инфраструктура как фактор региональной интеграции и развития / Л.Н. Калиниченко, З.С. Новикова // *Азия и Африка сегодня*. 2023. №7. С. 58–67.
4. African digital banking report: competing for the modern African customer. URL: <https://www.backbase.com/insights/african-digital-banking-report-competing-for-the-modern-african-customer>
5. African Economic Outlook 2024. Driving Africa's Transformation The Reform of the Global Financial Architecture. African Development Bank. 2024. URL: <https://www.afdb.org/en/documents/african-economic-outlook-2024> (accessed 17.01.2026).
6. Banking – Africa. Statista. 2025. URL: <https://www.statista.com/outlook/fmo/banking/africa#analyst-opinion>
7. Digital Banks – Africa. Statista. URL: <https://www.statista.com/outlook/fmo/banking/digital-banks/africa>
8. Digital Transformation in Africa: Challenges and Opportunities for Professionals. URL: <https://pecb.com/en/article/digital-transformation-in-africa-challenges-and-opportunities-for-professionals>
9. Finance-in-Africa. Unlocking investment in an era of digital transformation and climate transition. European Investment Bank, 2024. URL: <https://bitcoinke.io/wp-content/uploads/2024/11/2024-Finance-in-Africa-Report-by-the-European-Investment-Bank-BitKE.pdf>
10. Gilbert P. The state of digital transformation in African banks // *Connecting Africa*. 03.07.2024. URL: <https://www.connectingafrica.com/financial-inclusion/the-state-of-digital-transformation-in-african-banks> (accessed 27.01.2026).
11. Here's why Africa is the world leader in digital and mobile banking. URL: <https://www.weforum.org/stories/2023/11/africa-digital-mobile-banking-financial-inclusion/>
12. Mancuso I, Petruzzelli A.M., Panniello U., Vaia G. Business model innovation in the banking sector: How digital technologies transform innovation drivers in value mechanisms innovations // *Journal of Engineering and Technology Management*. 2025. Volume 75.
13. Ofori-Sasu D., Boachie C., Tetteh J.E., Kwablah A. Financial globalization, digital financial system and economic wealth in Africa // *Research in Globalization*. 2024. Volume 9.
14. Opoko Apendi D.A., Li K., Pea-Assounga J.B.B., Bambi P.D.R. Investigating the impact of e-banking, employee job security, innovativeness, and productivity on organizational performance: Perspectives from South Africa // *Sustainable Futures*. 2025. Volume 9.
15. Retail banking: Competing for the modern African customer. Africa Digital Banking Experience Series 2025. URL: <https://www.backbase.com/insights/african-digital-banking-report-competing-for-the-modern-african-customer>
16. The annual report on the most valuable and strongest banking brands. 2025. Brand Finance. URL: <https://brandirectory.com/reports/banking>
17. The Finance in Africa. 2024. URL: <https://library.oapen.org/handle/20.500.12657/98071>

## References

1. Baykov, V. (2025). Features of the modern banking system in African countries and prospects for Russian economic interests. *International Life*, 1. <https://interaffairs.ru/jauthor/material/3140?ysclid=m8ufdhbbnn30763580>
2. Volkov, S. N., & Konstantinova, O. V. (2023). African continental integration: A new step towards a multipolar world. *Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia. Series: International Relations*, 23(1), 157–167.
3. Kalinichenko, L. N., & Novikova, Z. S. (2023). ECOWAS: Energy and digital infrastructure as a factor in regional integration and development. *Asia and Africa Today*, 7, 58–67.
4. Backbase. (n.d.). *African digital banking report: Competing for the modern African customer*. <https://www.backbase.com/insights/african-digital-banking-report-competing-for-the-modern-african-customer>
5. African Development Bank. (2024). *African Economic Outlook 2024: Driving Africa's transformation: The reform of the global financial architecture*. <https://www.afdb.org/en/documents/african-economic-outlook-2024>
6. Statista. (2025). *Banking—Africa*. <https://www.statista.com/outlook/fmo/banking/africa#analyst-opinion>
7. Statista. (n.d.). *Digital banks—Africa*. <https://www.statista.com/outlook/fmo/banking/digital-banks/africa>
8. PECB. (n.d.). *Digital transformation in Africa: Challenges and opportunities for professionals*. <https://pecb.com/en/article/digital-transformation-in-africa-challenges-and-opportunities-for-professionals>

9. European Investment Bank. (2024). *Finance in Africa: Unlocking investment in an era of digital transformation and climate transition*. <https://bitcoinke.io/wp-content/uploads/2024/11/2024-Finance-in-Africa-Report-by-the-European-Investment-Bank-BitKE.pdf>
10. Gilbert, P. (2024, July 3). *The state of digital transformation in African banks. Connecting Africa*. <https://www.connectingafrica.com/financial-inclusion/the-state-of-digital-transformation-in-african-banks>
11. World Economic Forum. (2023). *Here's why Africa is the world leader in digital and mobile banking*. <https://www.weforum.org/stories/2023/11/africa-digital-mobile-banking-financial-inclusion/>
12. Mancuso, I., Petruzzelli, A. M., Panniello, U., & Vaia, G. (2025). Business model innovation in the banking sector: How digital technologies transform innovation drivers in value mechanisms innovations. *Journal of Engineering and Technology Management*, 75.
13. Ofori-Sasu, D., Boachie, C., Tetteh, J. E., & Kwablah, A. (2024). Financial globalization, digital financial system and economic wealth in Africa. *Research in Globalization*, 9.
14. Опoko Apendi, D. A., Li, K., Pea-Assounga, J. B. B., & Bambi, P. D. R. (2025). Investigating the impact of e-banking, employee job security, innovativeness, and productivity on organizational performance: Perspectives from South Africa. *Sustainable Futures*, 9.
15. Backbase. (2025). *Retail banking: Competing for the modern African customer: Africa Digital Banking Experience Series 2025*. <https://www.backbase.com/insights/african-digital-banking-report-competing-for-the-modern-african-customer>
16. Brand Finance. (2025). *The annual report on the most valuable and strongest banking brands*. <https://brandirectory.com/reports/banking>
17. European Investment Bank. (2024). *Finance in Africa*. <https://library.oapen.org/handle/20.500.12657/98071>

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Александрова Елена Николаевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры мировой экономики и менеджмента Кубанского государственного университета; e-mail: al-helen@mail.ru