

## Особенности внедрения цифровых валют центральных банков в странах Африки (на примере нигерийской e-Naira)

Научный руководитель – Молчанова Наталья Петровна

*Мирзабеков Нияз Рзаевич*

*Аспирант*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет  
глобальных процессов, Москва, Россия

*E-mail: mir.niyaz@yandex.ru*

Вопрос внедрения государственных цифровых валют (далее CBDC) обсуждается фактически повсеместно. Банк международных расчетов провел опрос 86 центральных банков мира, 94% из которых заявили об «участии в проведении исследовательских работ по внедрению собственной CBDC» [1]. Данное значение, в свою очередь, на 1% выше результатов прошлогоднего исследования [2]. Данные цифры демонстрируют возрастающий интерес к разработке CBDC по всему миру, однако дальнейший результат от ее внедрения может меняться от региона к региону в силу макроэкономических, социальных и других факторов. Отдельного внимания в этой связи требует африканский регион, насчитывающий 54 независимых государства, население которых по данным за 2024 год, превышает 1,5 миллиарда человек [8]. В особенности опыт Федеративной республики Нигерия, ставшей первопроходцем в сфере внедрения государственных цифровых валют. Объектом исследования являются цифровые валюты центральных банков. Предметом исследования являются особенности внедрения цифровой валюты центрального банка в Нигерии.

На основании проведенного исследования были получены следующие выводы:

1. Страны Африки также активно проявляют интерес к внедрению собственной CBDC. По последним данным аналитического ресурса CBDC-Tracker, из 54 независимых государств Африки, Зимбабве (Zig) и Нигерия (e-Naira) уже запустили собственную цифровую валюту; Гана (E-cedi) и Тунис (Project Prosperus) проводят пилотные эксперименты по внедрению CBDC; 20 государств проводят исследования по данной проблематике. При этом, Кения стала единственным государством, полностью отказавшимся от разработки CBDC, так как по мнению регулятора государства, внедрение CBDC «потенциально может привести к серьезным сбоям, влияющим на проведение денежно-кредитной политики, финансовую стабильность» [3]. Несмотря на это, регион сохраняет за собой лидерство по числу стран, внедривших CBDC в массовый оборот.

2. Нигерия, будучи крупнейшей по численности населения страной Африки, первой внедрила CBDC в массовый оборот, что связано с необходимостью контроля за сектором неформальной экономики, обеспечения возможности осуществления международных денежных переводов из иностранных государств и других факторов, борьбой с преступной деятельностью, связанной с отмыванием денежных средств. Эксперты считают, что задача ЦБ страны в том, чтобы «сектор неформальной экономики использовал e-Naira как платежное средство» [5]. По последним данным Центрального банка Нигерии, на сентябрь 2024 года в обороте находилось 18,349 миллиарда e-Naira [7]. По разным оценкам, количество пользовательских кошельков данной CBDC может возрасти до 20 миллионов в 2026 году, что на данный момент составило бы около 8,7% населения страны [4].

3. Проведенный SWOT-анализ показал, что возможность расширения доступа к финансовым услугам была реализована за счет внедрения USSD - кода, который позволил расширить доступ к цифровой валюте пользователям любых мобильных телефонов в режиме оффлайн. При этом, анализ возможностей CBDC показал, что e-Naira уже вызвала

интерес со стороны финансового мирового сообщества. Так, по данным Правительства Нигерии, американская финансовая компания Flutterwave включила нигерийскую CBDC в качестве инструмента оплаты для торговцев, пользующихся платформой компании [6]. В конечном итоге, свыше 1 миллиона торговцев, осуществляющих деятельность на платформе Flutterwave начали принимать валюту как средство платежа от своих покупателей, что по мнению Правительства страны должно напрямую отразиться на дальнейшем одобрении CBDC в мире. Основными преградами для распространения CBDC в регионе является низкий уровень информированности населения, введение ограничений на выдачу наличных денег, что в свою очередь спровоцировало беспорядки в стране в 2023 году. Таким образом, главной особенностью внедрения нигерийской CBDC стала политика полного отказа от наличных денег, замещения одной формы денег другой, а не их сосуществованием.

4. Несмотря на активные действия правительства и центрального банка Нигерии, на данный момент доля CBDC страны в нигерийской найре с момента запуска по сентябрь 2024 года не превышала 0,1 процента и на сентябрь 2024 года составляла 0,004 процента. Однако, в абсолютном выражении, значение сентября 2024 года возросло по сравнению с октябрем 2021 года более чем в 26 раз. Средний абсолютный прирост показателя за весь период существования CBDC составил 504,24 миллиона найры. Внедрение CBDC в Нигерии на данный момент не сказалось на стабилизации курса национальной валюты. Однако, нигерийская цифровая валюта уже проявила себя как гибкий, адаптирующийся платежный инструмент, который, по мнению экспертов позволит вовлечь в финансовую систему государства миллионы нигерийцев, не обладающих банковскими счетами.

#### Источники и литература

- 1) Alberto Di Iorio, Anneke Kosse, Iliaria Mattei, BIS Papers No 147 Embracing diversity, advancing together – results of the 2023 BIS survey on central bank digital currencies and crypto. Bank for international settlements. 2024. 39 p.
- 2) Anneke Kosse, Iliaria Mattei BIS Papers No 136 Making headway – Results of the 2022 BIS survey on central bank digital currencies and crypto. Monetary and economic department. 2023. 32 p.
- 3) Discussion Paper on central bank digital currency. Central Bank of Kenya. February 2022. 24 p.
- 4) Flutterwave adds Nigeria's eNaira as payment option for merchants – eNaira // e-Naira. URL: <https://enaira.gov.ng/2023/12/15/flutterwave-adds-nigerias-enaira-as-payment-option-for-merchants/> (дата обращения: 24.02.2025)
- 5) Ozili, P. K. (2023). eNaira central bank digital currency (CBDC) for financial inclusion in Nigeria. In Digital Economy, Energy and Sustainability: Opportunities and Challenges. Springer International Publishing. 41-54 pp.
- 6) Park O., Benjamin A., Chindu Joseph, James Odeku, Paul Akinwumi, Evaluating the evolution, implementation, and future prospects of central bank based digital currencies: A case study of Nigeria's e-Naira. World Journal of Advanced Research and Reviews, 2024, 22(03). 2021-2029 pp.
- 7) Quarterly Statistical Bulletin Vol 13, No 3, September 2024 – Statistical Tables // Central Bank of Nigeria. URL: <https://www.cbn.gov.ng/documents/QuarterlyStatbulletin.html> (дата обращения: 24.02.2025)
- 8) 2024 World population data sheet // Population reference bureau. URL: <https://2024-wpds.prb.org/africa/> (дата обращения: 21.02.2025)