

Финансовая инклюзия и финтех в регионе ЦАРЭС

16-17 августа 2023 г.

Халид Умар, начальник отдела стратегического планирования



Понятие финансовой инклюзии (ФИ)



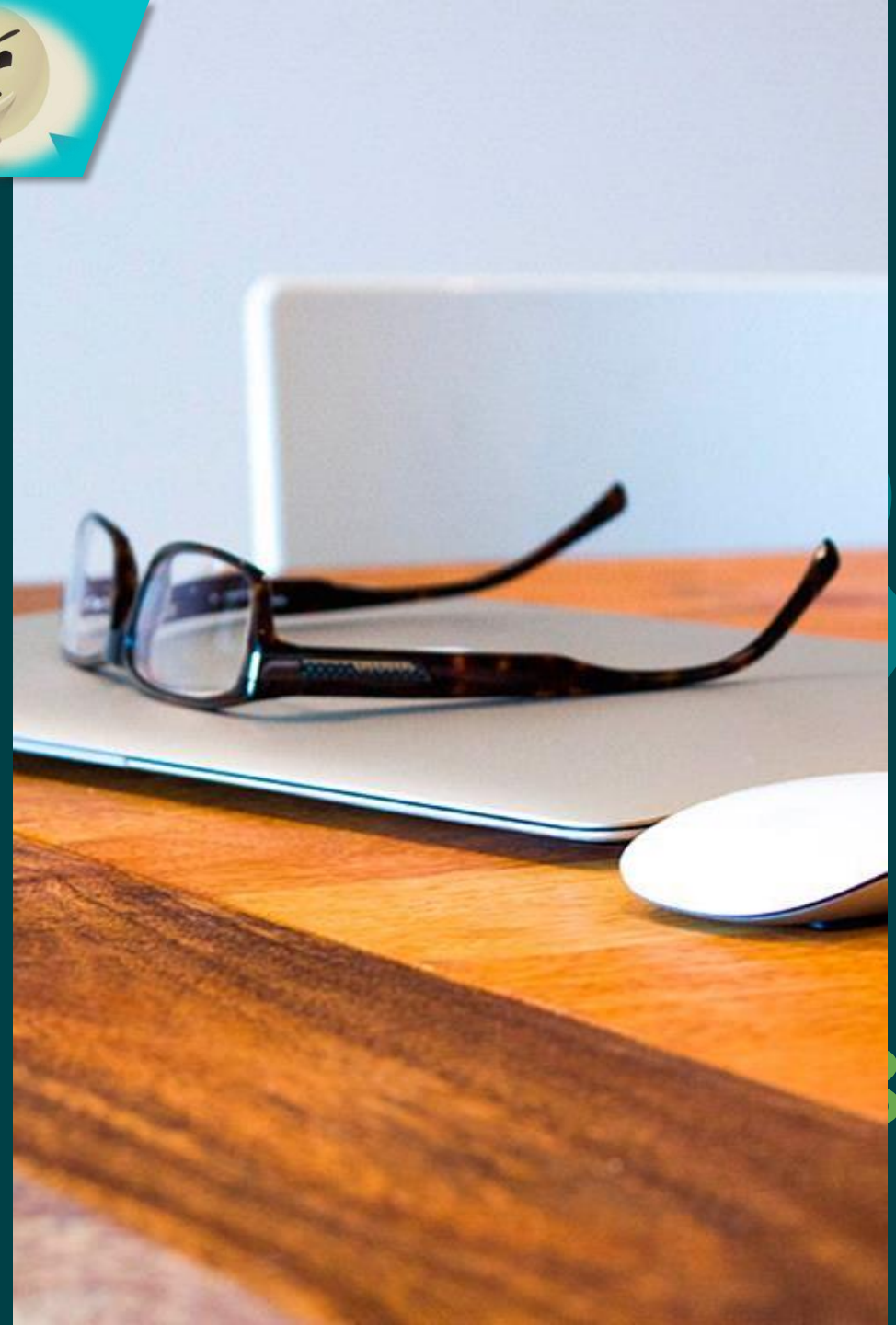
- Согласно определению **Группы ВБ**, ФИ- это доступ **физических и юридических лиц к полезным и недорогим финансовым продуктам и услугам**, отвечающим их потребностям: транзакции, платежи, сбережения, кредиты и страхование, предоставляемые ответственным и устойчивым образом.
- В широком смысле это способность взрослого населения, а также микро-, малых и средних предприятий (ММСП) беспрепятственно **иметь банковский счет и доступ к недорогим, надежным и устойчивым финансовым услугам**, предлагаемым формальным финансовым сектором, таким как банки, финансовые институты развития и страховые компании.
- Предоставление доступных финансовых услуг и продуктов всем слоям общества, особенно тем, **кто традиционно не получал достаточного обслуживания или был исключен из формальной финансовой системы** - расширение экономических возможностей населения, снижение уровня бедности и стимулирование инклюзивного экономического роста.

- ФИ как **важная составляющая финансового развития** - предоставление недорогих финансовых услуг - способствует экономическому росту.
- Политики рассматривают ФИ как **центральный элемент экономического развития, борьбы с бедностью и поддержки социальной инклюзивности** - эффективное распределение капитала
- Отсутствуют данные о влиянии ФИ на инклюзивный экономический рост. Demirgüç и соавторы (2017) выделяют две существенные причины отсутствия доказательств.
 - Во-первых, ФИ - **это относительно недавнее явление в экономической полемике**, которое привлекло к себе внимание после финансового кризиса 2007-2009 гг. Данные для **комплексного экономического анализа финансовой инклюзивности ограничены**.
 - Во-вторых, ФИ как инструмент политики **недавно был включен в более широкую экономическую политику**, поэтому взаимосвязь между ФИ и экономическим развитием остается неясной.
- Sahay и соавторы (2015) показывают, что ФИ **способствует экономическому росту до определенного уровня**, расширяя доступ к финансированию для домохозяйств и предприятий в различных регионах страны, а также для различных возрастных и гендерных групп, но предельные выгоды снижаются после увеличения охвата и глубины финансирования.





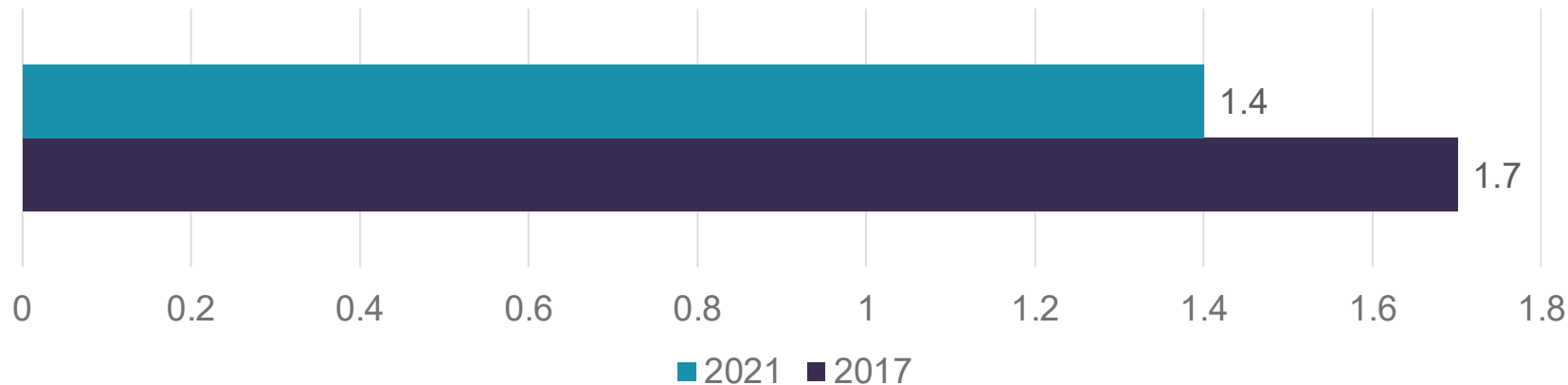
- В последние годы ФИ привлекает **значительное внимание** политиков, правительств, партнеров по развитию и частного сектора как один из **важнейших факторов, способствующих инклюзивному экономическому развитию**.
- ООН определила ФИ в качестве фактора, способствующего достижению 7 из 17 Целей устойчивого развития.
- **G20 взяла на себя обязательства по увеличению финансовой инклюзии во всем мире, а в Принципах высокого уровня G20 по цифровой финансовой инклюзии** признается значительная роль финансовой инклюзии в обеспечении инклюзивного экономического роста.
- **Группа ВБ** считает финансовую инклюзию одним из **ключевых факторов**, способствующих сокращению масштабов крайней бедности и повышению общего благосостояния. Доступ к операционному счету - это первый шаг на пути к увеличению финансовой инклюзии. Это позволяет людям:
 - **Сберегать деньги** в официальных финансовых учреждениях, **осуществлять и получать платежи, занимать деньги** для финансирования повседневных жизненных потребностей, таких как здравоохранение, образование и т.д.
 - **Защищает от непредвиденных ситуаций**, позволяет воспользоваться другими услугами, например, страхованием.



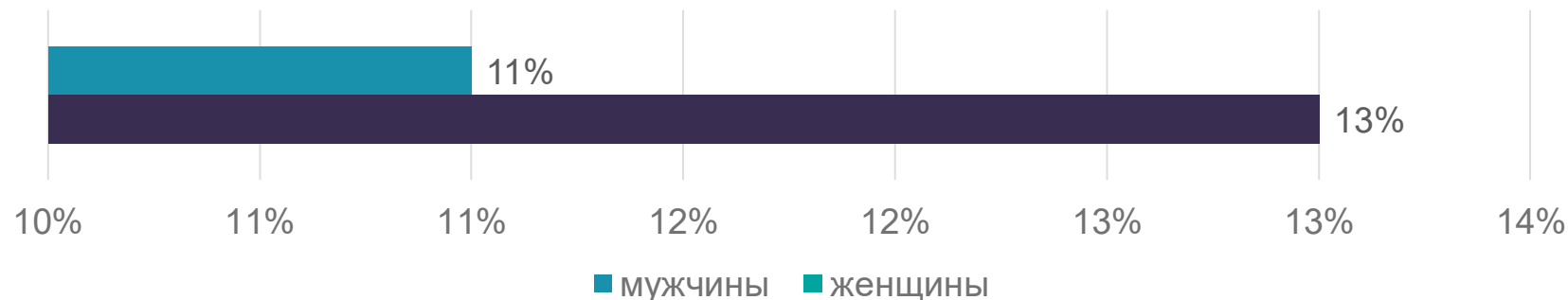
Финансовая инклюзия- глобальные тенденции



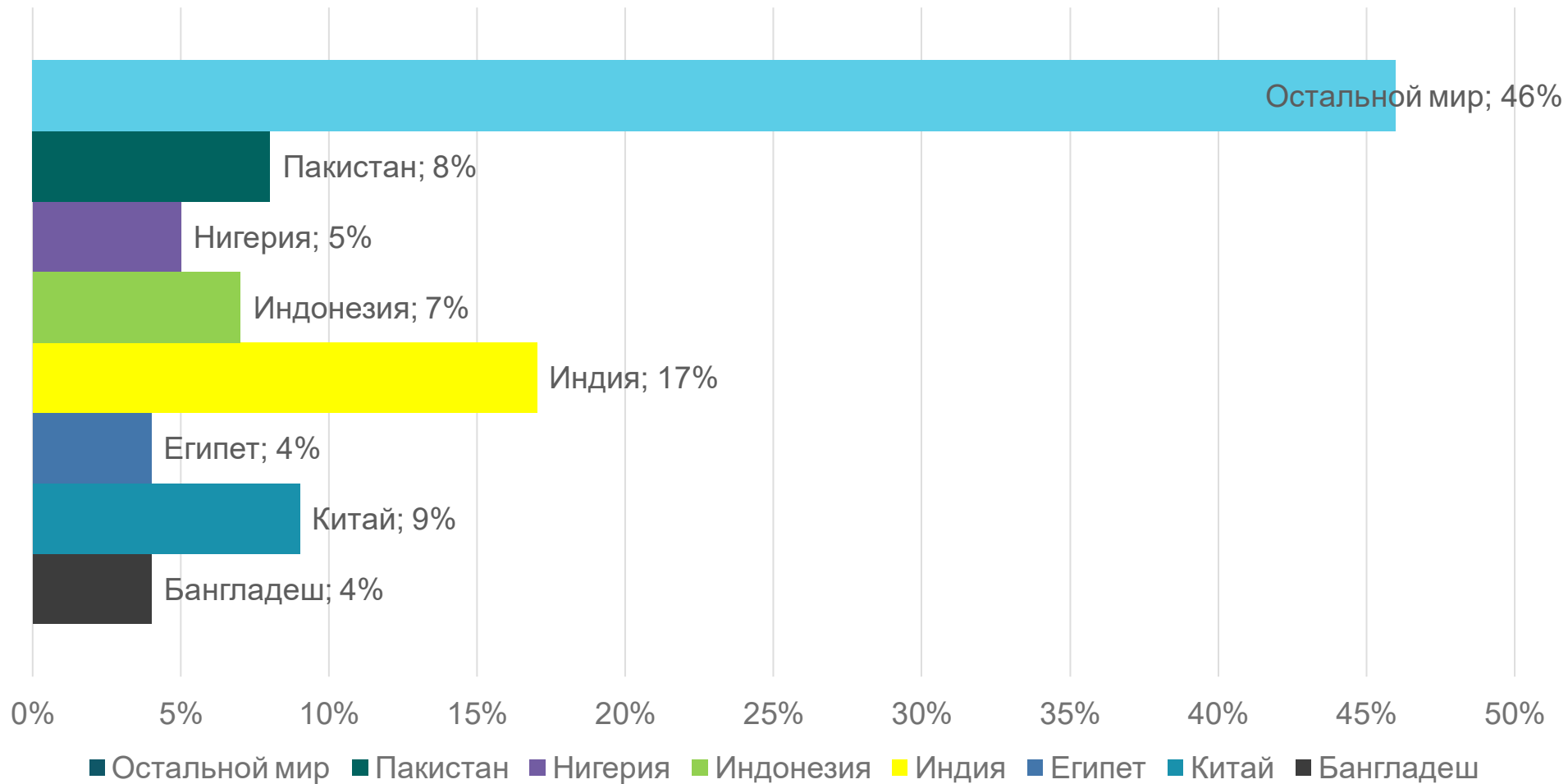
Количество лиц, не имеющих доступа к банковским услугам, в мире (численность в 2017 и 2021 гг. в млрд. человек)



Общая доля лиц, не имеющих доступа к банковским услугам, мужчин и женщин, в мире (% , 2021 г.)



Географическая концентрация лиц, не имеющих доступа к банковским услугам (% , 2021 г.)



Источник: Расчеты докладчика основаны на данных Всемирного банка Global Findex Data 2021

Примечания: Пятерка стран, в которых проживает наибольшая доля лиц, не имеющих доступа к банковским услугам, в мире, в 2017 и 2021 гг. была одинаковой



ФИ в регионе ЦАРЭС

Программа Центральноазиатского регионального экономического сотрудничества (ЦАРЭС) является межправительственной инициативой Азиатского банка развития (АБР), состоящей из заинтересованного партнерства 11 стран, а именно: **Азербайджана, Афганистана, КНР, Грузии, Казахстана, Кыргызстана, Монголии, Пакистана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана.** Программа ЦАРЭС объединяет усилия по развитию регионального экономического сотрудничества.

В регионе ЦАРЭС (за исключением КНР) проживает



Страны ЦАРЭС находятся на разных стадиях развития. Они сильно различаются по численности населения: от Пакистана с населением более 235 млн. человек до Монголии с населением чуть более 3 млн. человек. По уровню дохода на душу населения регион ЦАРЭС включает в себя страны с низким уровнем дохода (Афганистан, Таджикистан), страны с уровнем дохода ниже среднего (Кыргызстан, Пакистан, Узбекистан) и страны с уровнем дохода выше среднего (Азербайджан, Грузия, Казахстан, Монголия и Туркменистан).

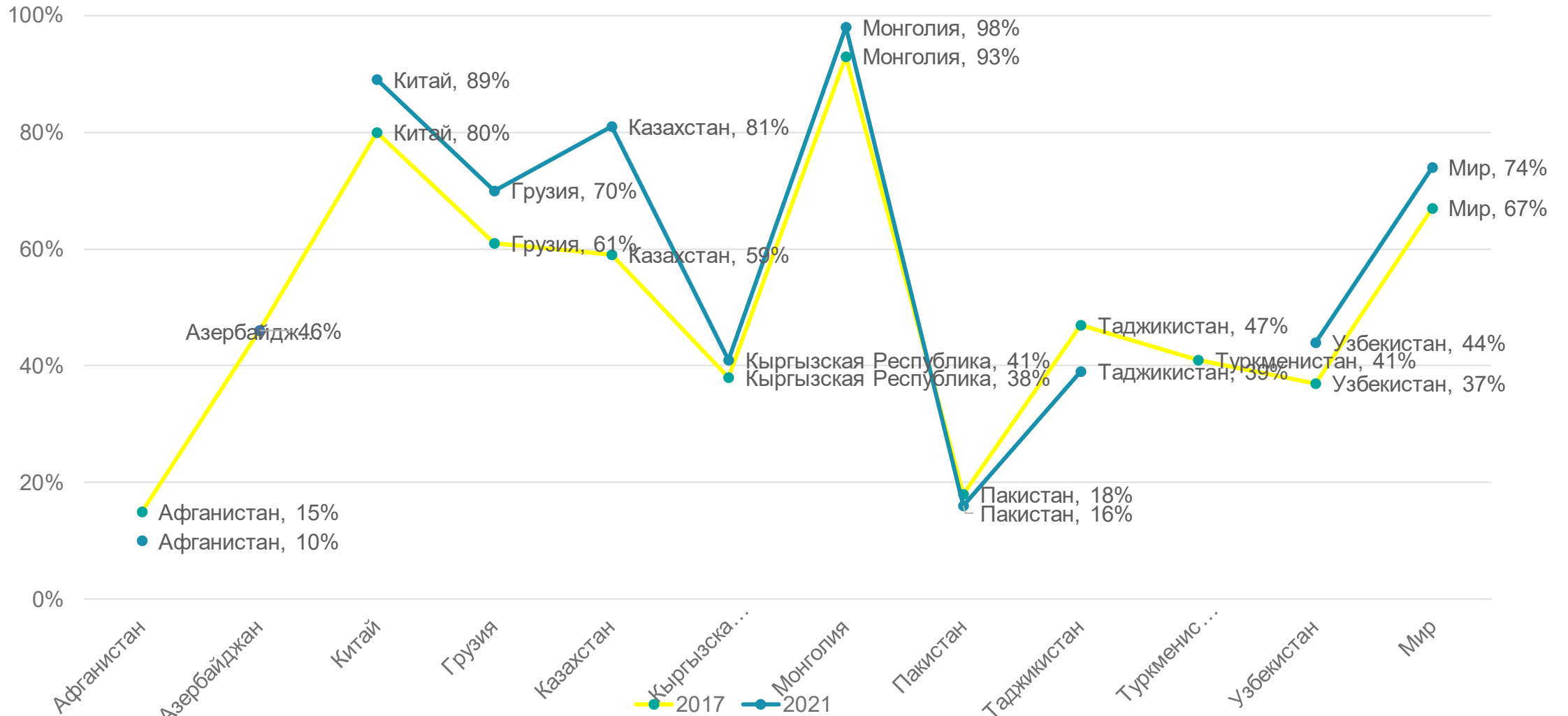


ФИ в регионе ЦАРЭС

ИНДИКАТОРЫ	AFG	PAK	AZE	GEO	KAZ	KRZ	MON	TAJ	TKM	UZK
Темпы роста ВВП (в % в год)	-20,7 2021	6,2 2022	4,6 2022	10,1 2022	3,2 2022	7,0 2022	4,8 2022	8,0 2022	-3,4 2020	5,7 2022
ВВП, всего (в тек.долл. США) (в млрд.)	14,58 2021	376,53 2022	78,72 2022	24,61 2022	220,62 2022	10,93 2022	16,81 2022	10,49 2022	45,61 2020	80,39 2022
Население, всего (в млн. чел.)	41,1 2022	235,8 2022	10,1 2022	3,7 2022	19,6 2022	6,8 2022	3,3 2022	10 2022	6,4 2022	35,6 2022
Население в возрасте 0-14 лет (% от общей численности населения)	43,1 2022	36,5 2022	23,4 2022	21,2 2022	29,6 2022	34,4 2022	32,4 2022	36 2022	31,1 2022	30,2 2022
Население в возрасте 15-64 лет (% от общей численности населения)	54,4 2022	59,1 2022	69,4 2022	64,1 2022	62,2 2022	61 2022	62,9 2022	60,2 2022	63,7 2022	64,6 2022

Источник: Индикатор мирового развития Всемирного банка (WDI)

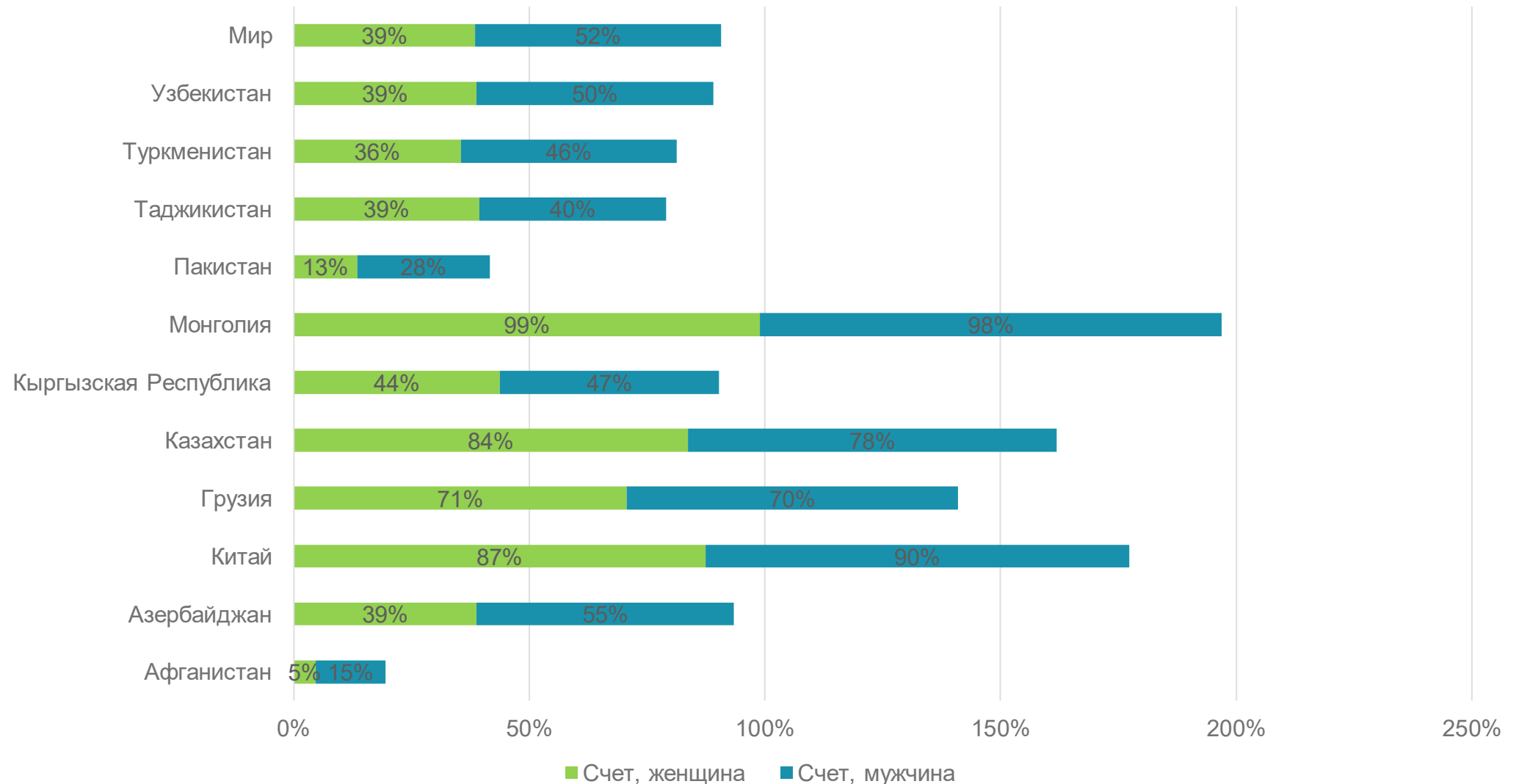
Владение банковскими счетами финансовых институтов по странам в регионе ЦАРЭС (2017 и 2021 гг. в %)



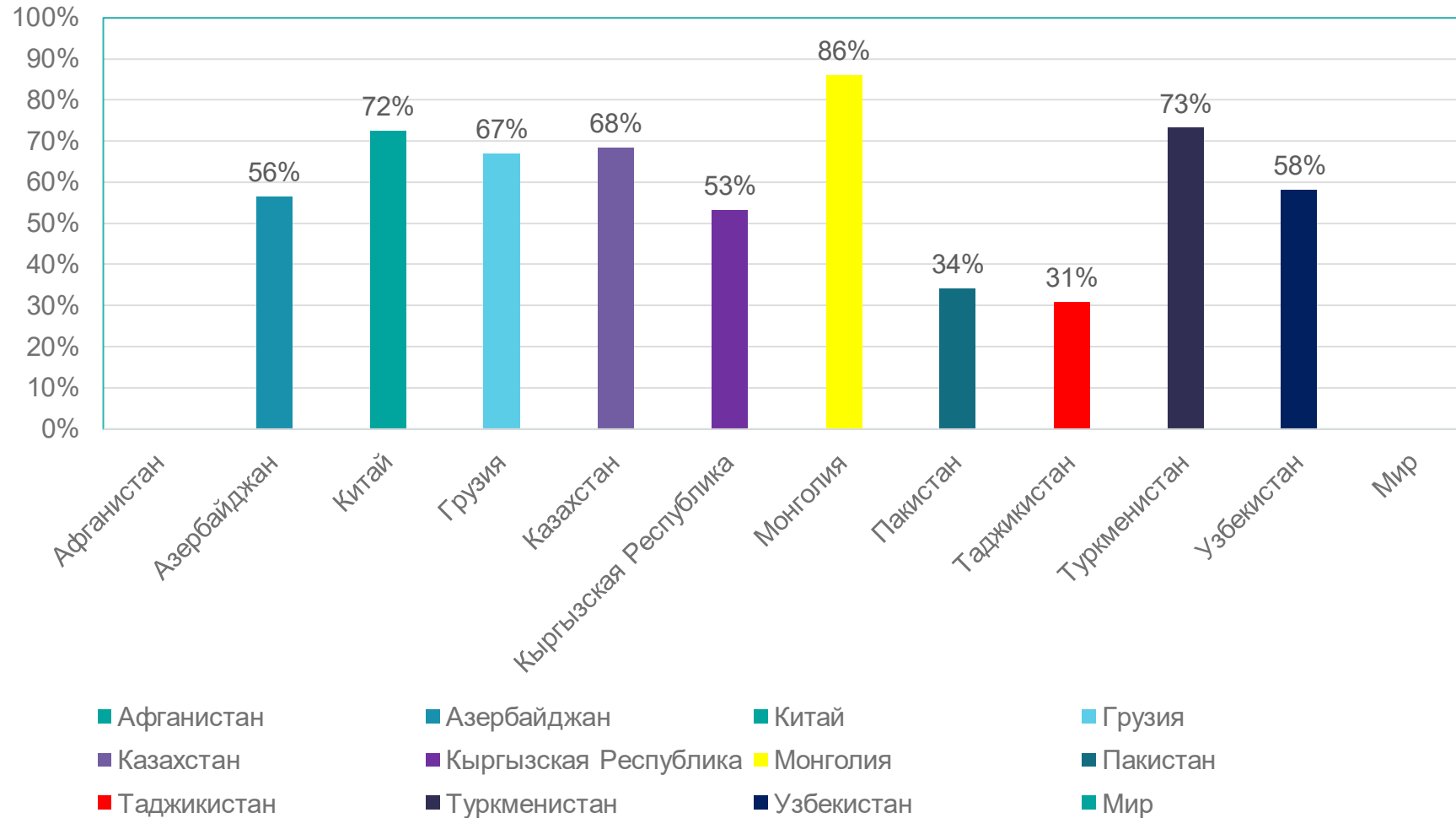
Источник: Расчеты докладчика основаны на данных Всемирного банка Global Findex Data 2021

Примечания: Данные по Азербайджану за 2022 год, по Туркменистану за 2017 год, по остальным странам за 2021 год

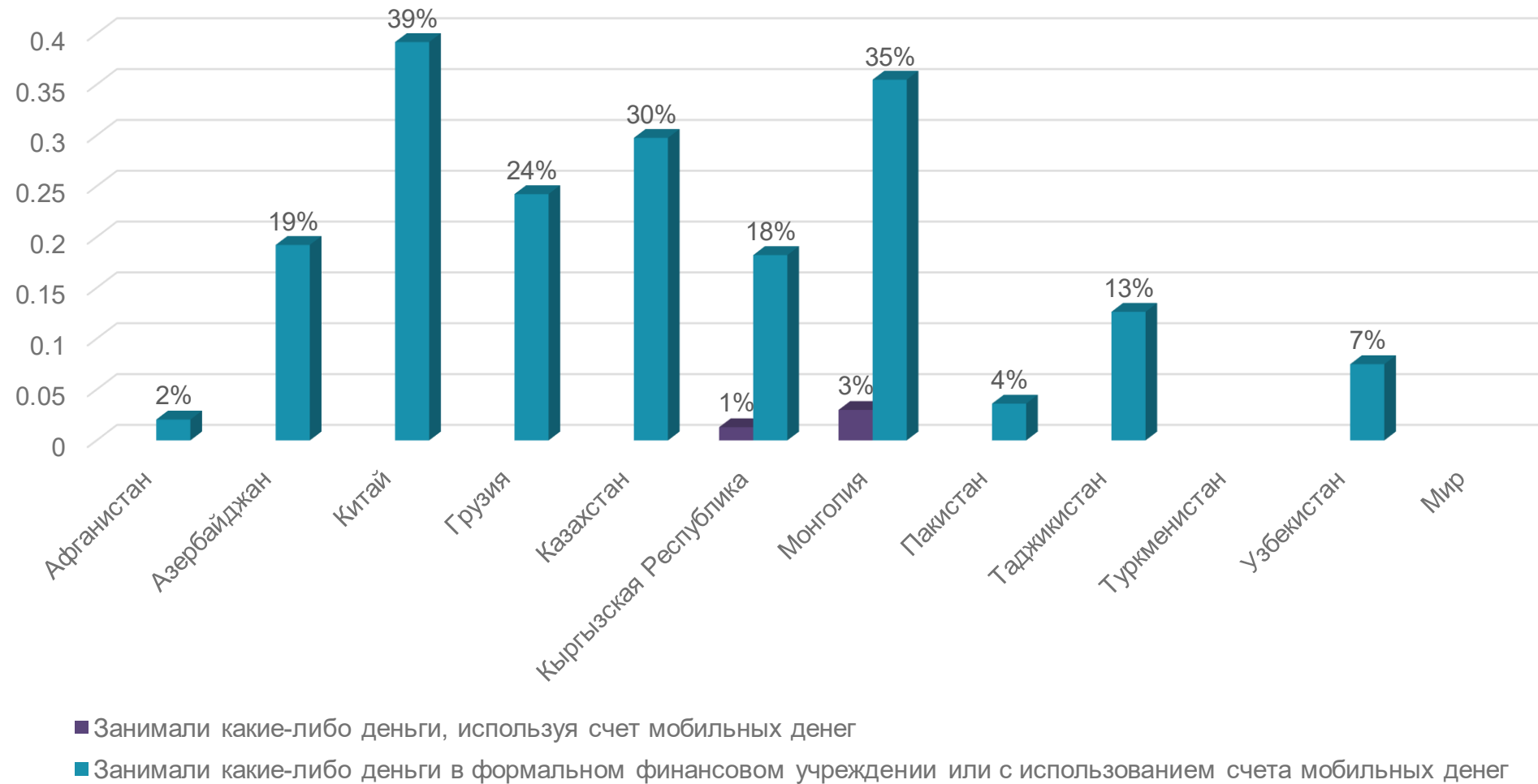
Счет, у женщин и мужчин, в регионе ЦАРЭС (% в возрасте 15+)



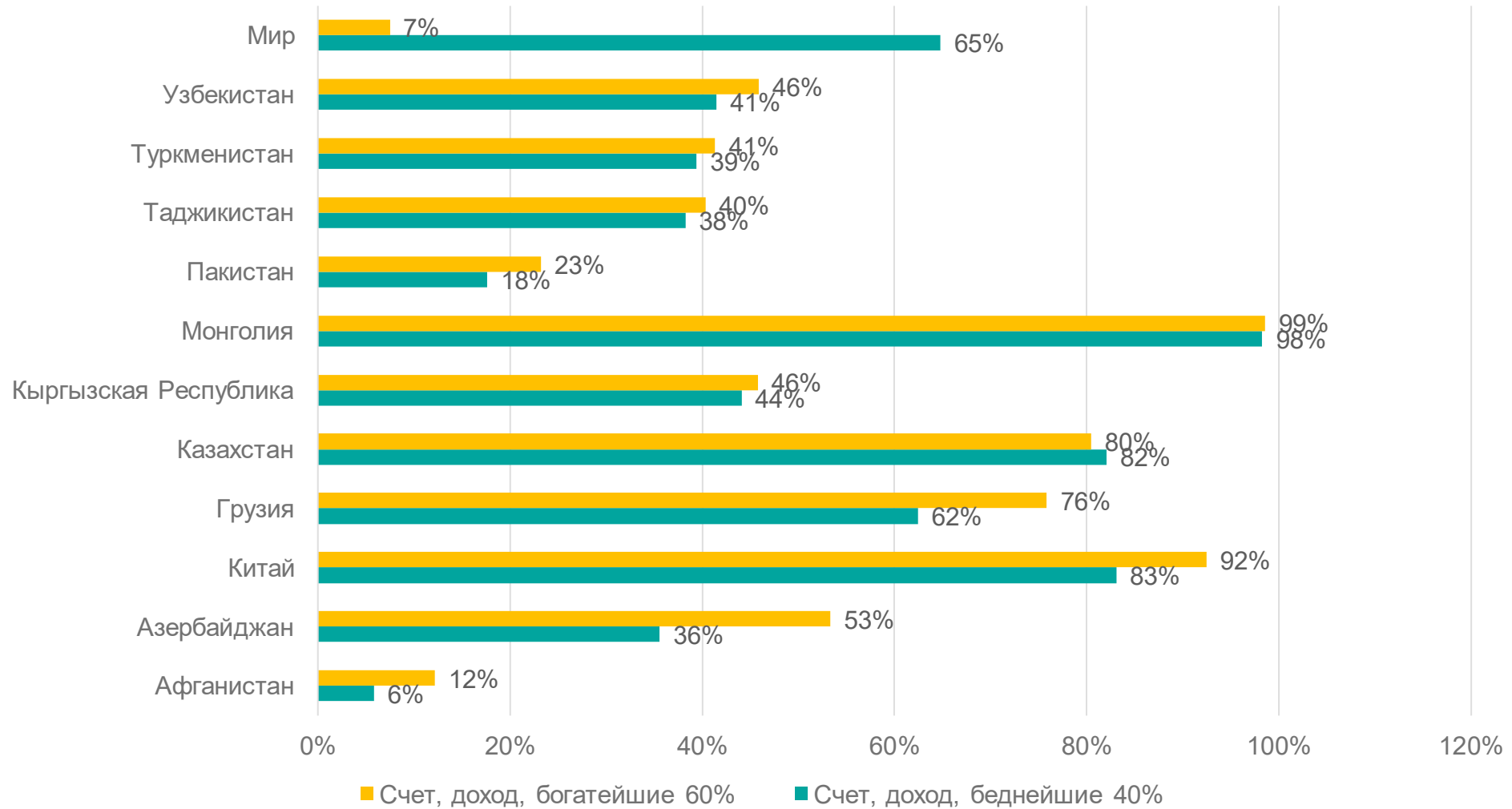
Сделали вклад на счет в финансовом учреждении (% в возрасте 15+)



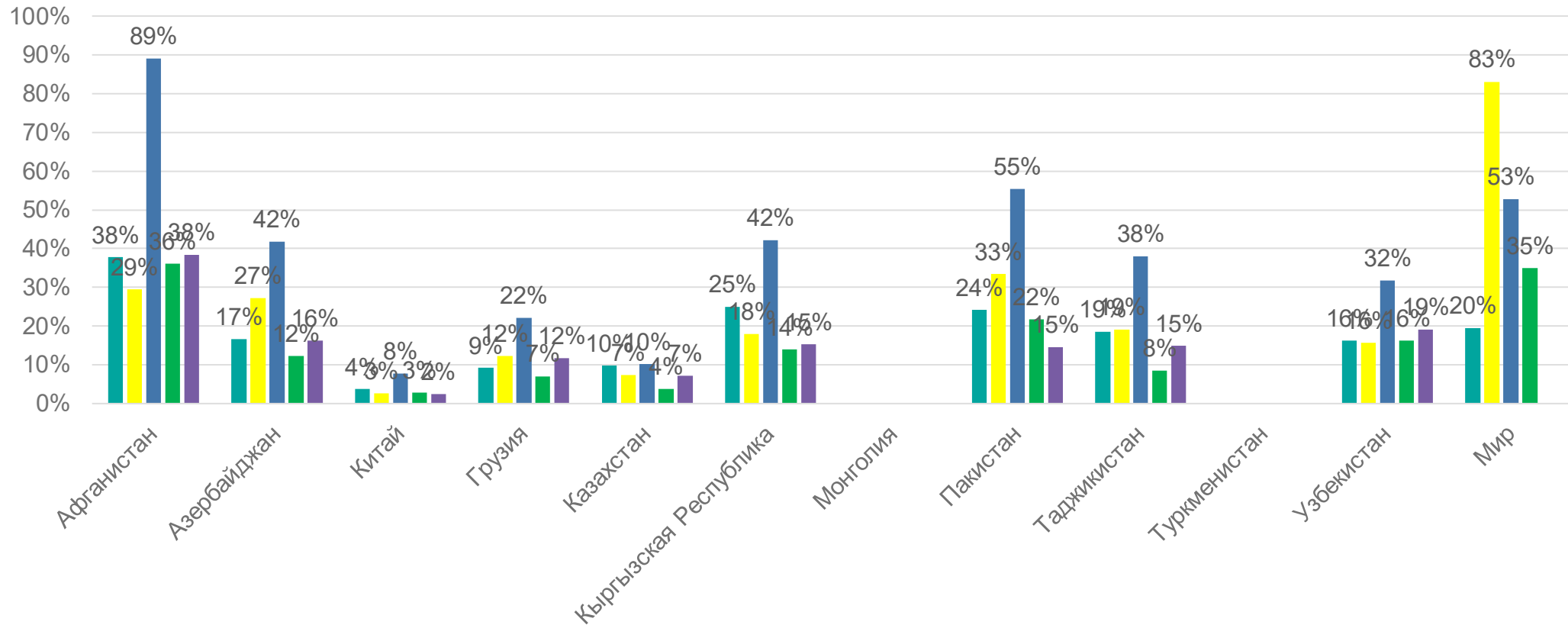
Занимали деньги в формальном финансовом учреждении или с использованием счета мобильных денег в регионе ЦАРЭС (% в возрасте 15+)



Счет, доход, беднейшие 40% и богатейшие 60% в регионе ЦАРЭС



Лица, не имеющие счета по различным причинам в регионе ЦАРЭС (% в возрасте 15+)



- Нет счета, потому что финансовые учреждения находятся слишком далеко (% в возрасте 15+)
- Нет счета, потому что финансовые услуги слишком дорогие (% в возрасте 15+)
- Отсутствие счета из-за недостатка средств (% в возрасте 15+)
- Отсутствие счета из-за отсутствия необходимых документов (% в возрасте 15+)
- Отсутствие счета из-за недоверия к финансовым учреждениям (% в возрасте 15+)

Финтех или финансовые технологии для ФИ



ВЭФ определяет финтех как

инновационное использование технологий при разработке и предоставлении финансовых услуг и продуктов. Охватывает широкий спектр компаний, продуктов и технологий, направленных на предоставление альтернатив традиционным финансовым услугам

По данным Европейской комиссии (ЕК)

Цифровые финансы - это термин, используемый **для описания влияния новых технологий на индустрию финансовых услуг.** Включает в себя разнообразные продукты, приложения, процессы и бизнес-модели, которые изменили традиционные способы предоставления банковских и финансовых услуг.



В Bali Fintech Agenda финтех в широком смысле определяется как
- **"технологические достижения, которые способны трансформировать предоставление финансовых услуг, стимулируя разработку новых бизнес-моделей, приложений и процессов, а также продуктов".**

Финтех или финансовые технологии для ФИ

- Финансовые технологии открывают **огромные возможности для охвата финансово изолированных и недостаточно обслуживаемых слоев населения**, особенно в отдаленных регионах и населенных пунктах.
- Финтехнологии способны изменить ландшафт финансовой инклюзии, **предлагая экономически эффективные и легкодоступные финансовые услуги.**
- **Распространение мобильной связи и доступность высокоскоростного Интернета во многих развивающихся странах приводят к революции в сфере финансовой инклюзии.**
- Вспышка **пандемии COVID-19**, сопровождающаяся ограничением физических контактов, еще более усилила значение технологических инноваций, особенно в сфере социальных выплат от **государства к человеку (G2P)**, а также внутренних и трансграничных денежных переводов. Аналогичным образом, **внутренние и трансграничные денежные переводы** также выигрывают от использования технологий за счет снижения транзакционных



Перспективы цифровых финансов

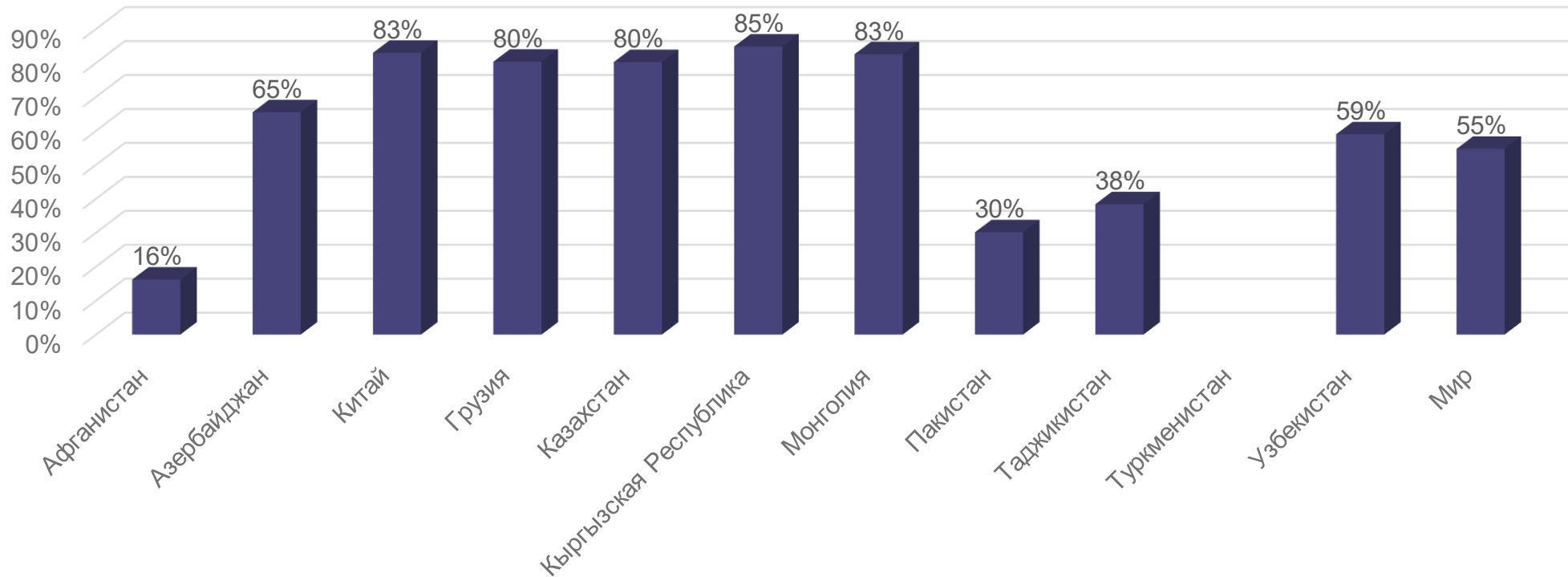
- По расчетам MGI, (цифровые финансы) потенциально могут вовлечь в финансовый оборот 1,6 млрд. человек в странах с развивающейся экономикой, причем более половины из них - женщины. По оценкам MGI, объем новых кредитов, выданных домохозяйствам и предприятиям, может достичь ошеломляющей цифры в 2,1 трлн. долл. США, что позволит вывести из бедности сотни миллионов людей и увеличить государственные сбережения на 110 млрд. долл. США за счет сокращения утечек и повышения собираемости налогов. Ожидается, что расширение доступа к финансированию с помощью финтеха приведет к увеличению сбережений поставщиков услуг на сумму 400 млрд. долл. США и к увеличению их балансов за счет новых депозитов на 4,2 трлн. долл. США.

Источник: *Digital Finance for All: Powering Inclusive Growth in Emerging Economies* by McKinsey Global Institute, сентябрь 2016

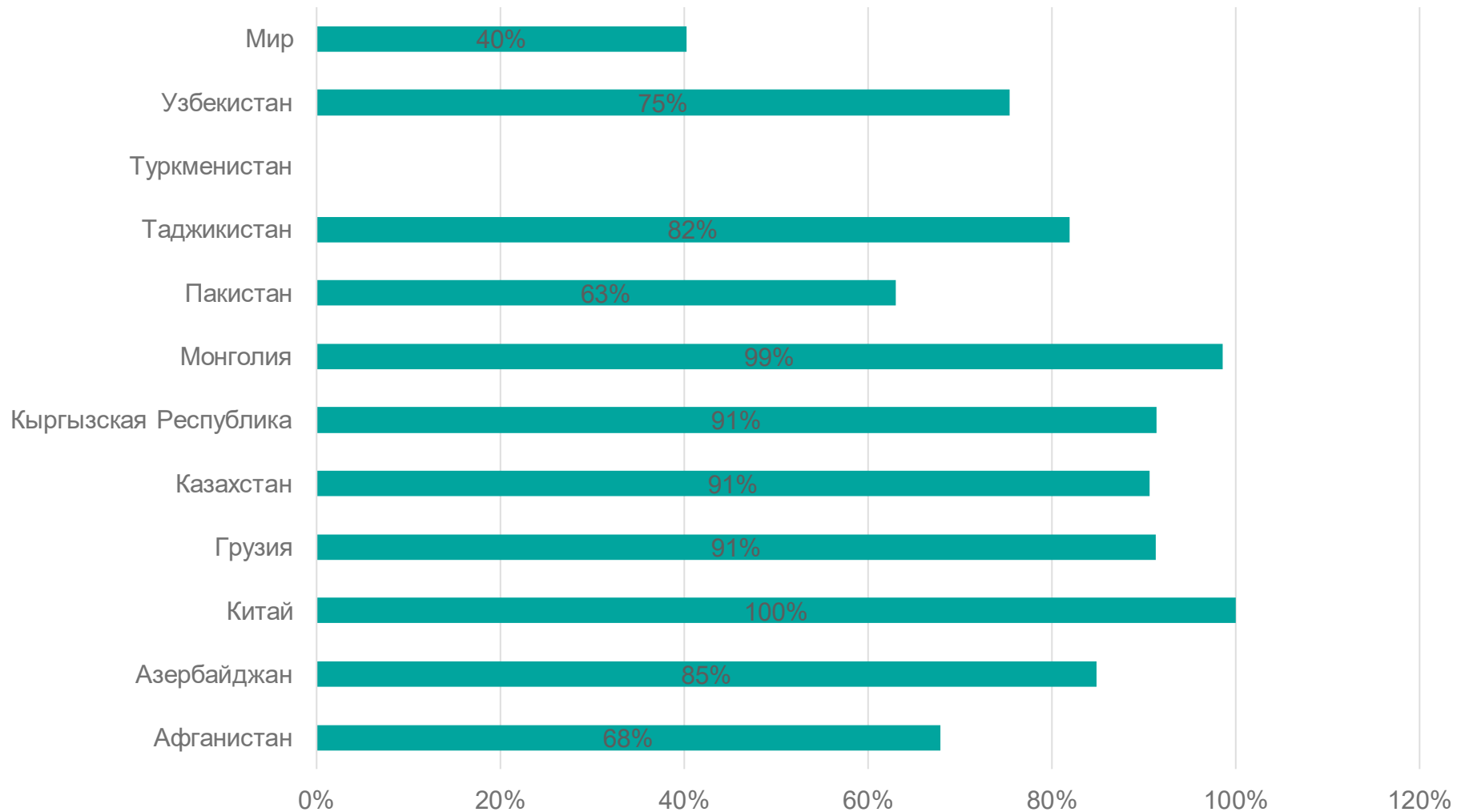


ФИ в регионе ЦАРЭС

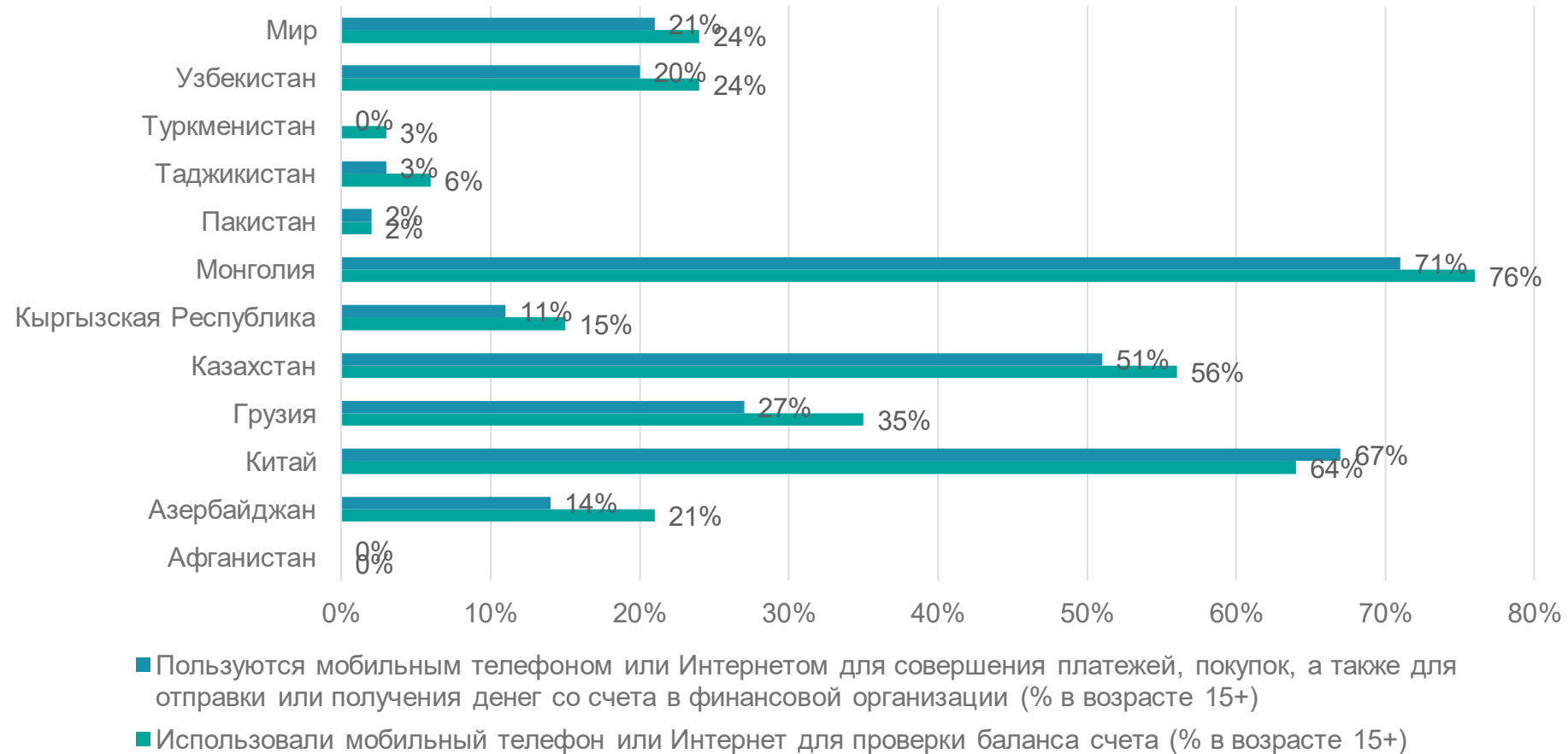
Имеют доступ к Интернету в регионе ЦАРЭС (% в возрасте 15+)



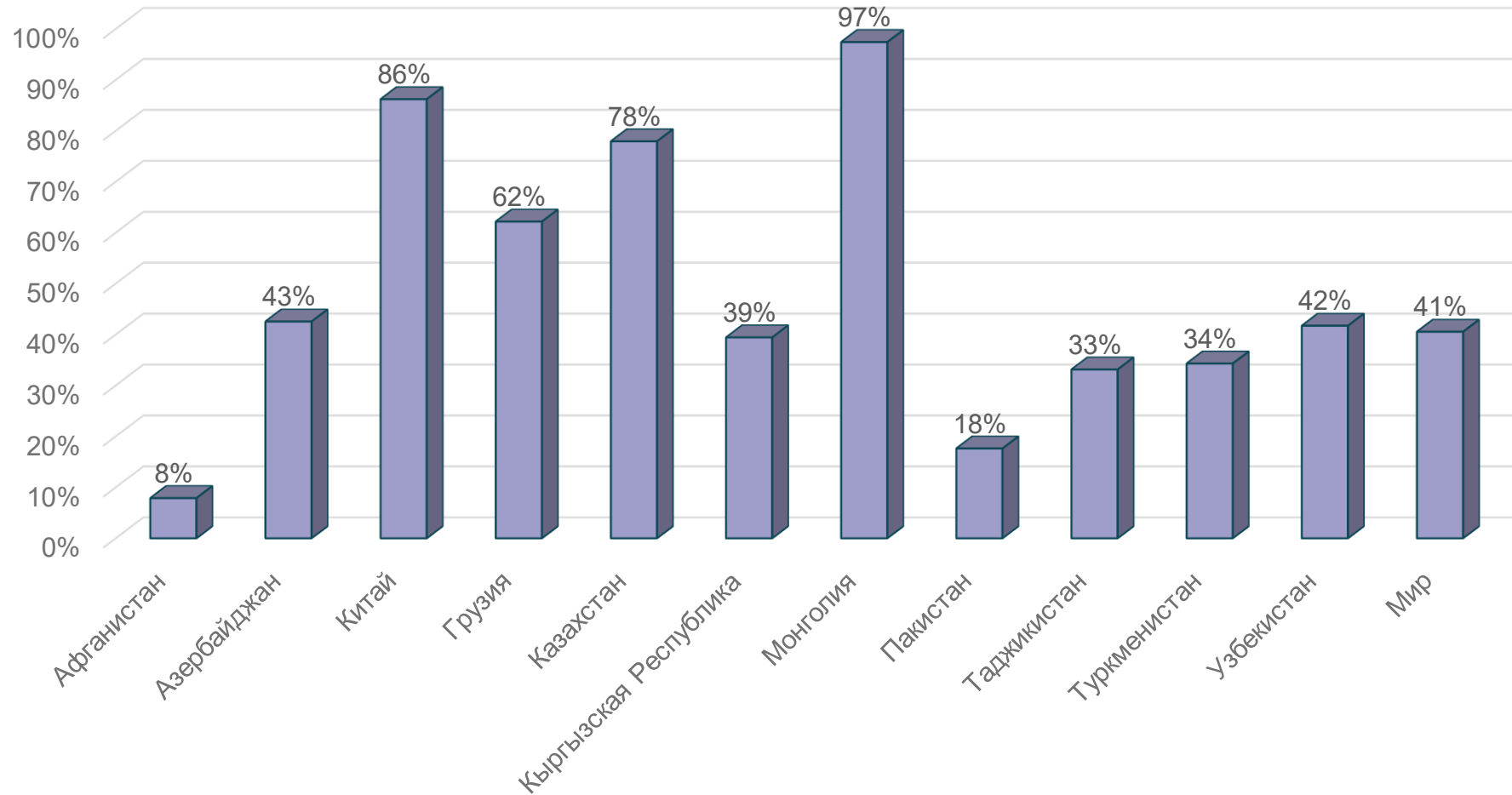
Владеют мобильным телефоном в регионе ЦАРЭС (% в возрасте 15+)



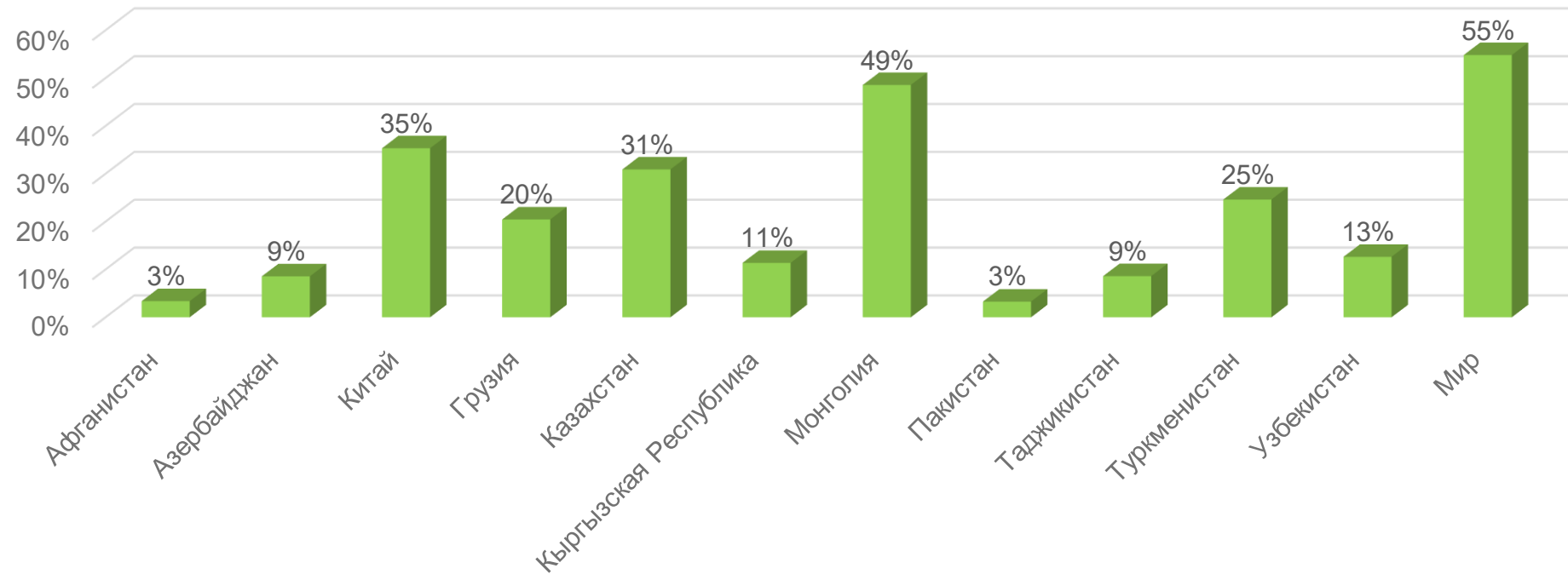
Пользовались мобильным телефоном или Интернетом для проверки баланса счета, совершения платежей, покупок, а также для отправки или получения денег со счета в финансовой организации в регионе ЦАРЭС (% в возрасте 15+)



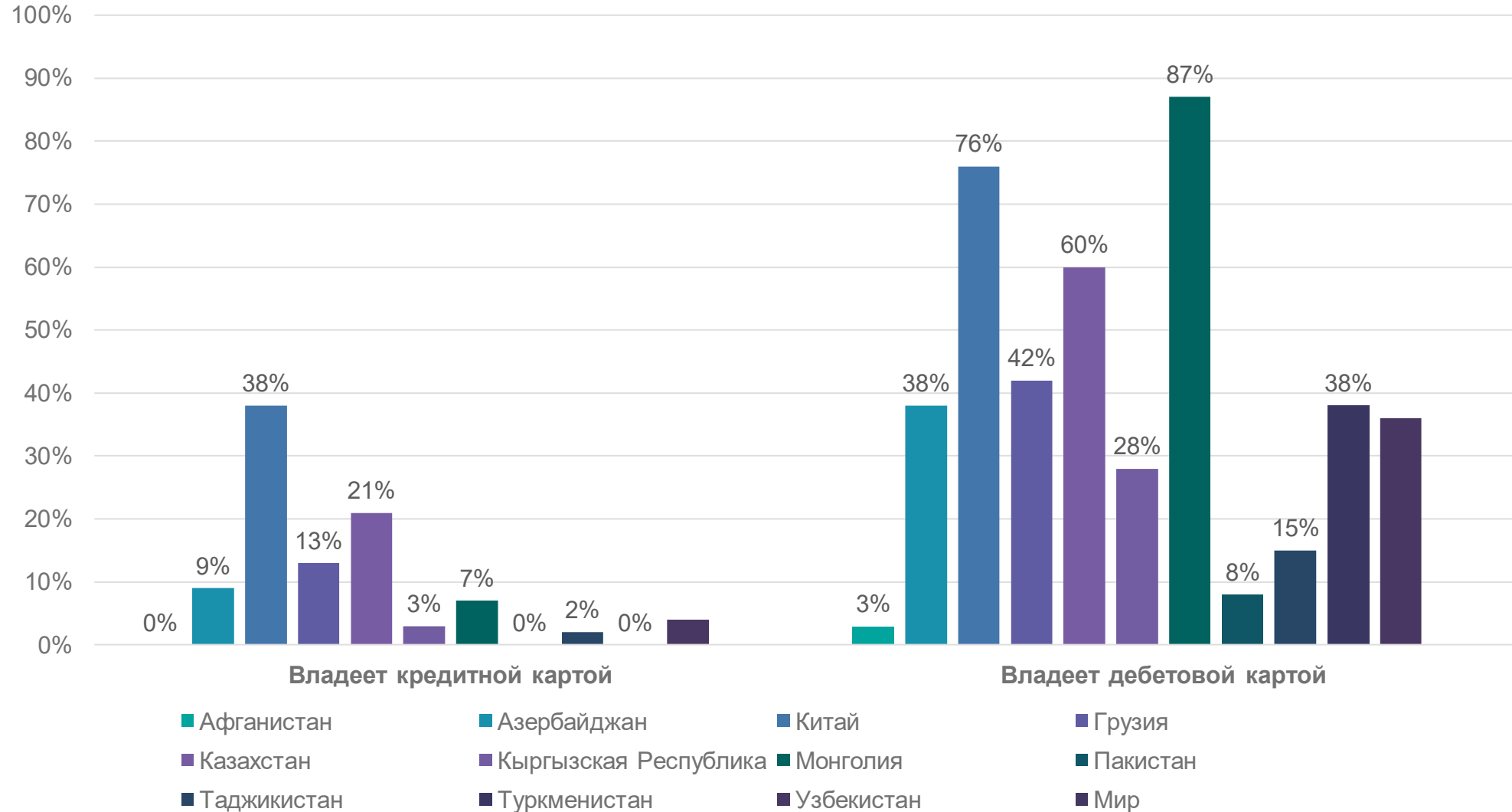
Произвели или получили цифровой платеж в регионе ЦАРЭС (% в возрасте 15+)



Получили заработную плату: на счет в финансовом учреждении в регионе ЦАРЭС (% в возрасте 15+)



Владеют кредитной картой и дебетовой картой в регионе ЦАРЭС (% в возрасте 15+)





Факторы, обуславливающие низкий уровень ФИ

- **Слабая физическая инфраструктура:** В сельских и отдаленных районах отсутствие банковской инфраструктуры, такой как отделения и банкоматы, затрудняет доступ населения к официальным финансовым услугам.
- **Ограниченная финансовая грамотность:** Многие люди не обладают базовыми финансовыми знаниями, поэтому не решаются воспользоваться официальными финансовыми услугами или не знают о преимуществах, которые они предоставляют.
- **Высокая стоимость услуг:** Формальные финансовые услуги могут быть дорогостоящими для людей с низкими доходами, что вынуждает их прибегать к неформальным и зачастую более дорогим финансовым каналам.
- **Недостаточная документация:** Жесткие требования к идентификации личности и документации могут препятствовать открытию банковских счетов и получению доступа к финансовым услугам.
- **Низкий доход и нестабильная занятость:** Люди с низкими доходами часто не могут выполнить требования по минимальному остатку на счетах или имеют нерегулярный доход, что может удерживать их от ведения официальных счетов.
- **Дискриминация и исключение:** Некоторые маргинализированные группы, такие как женщины, этнические меньшинства и люди с ограниченными возможностями, могут сталкиваться с дискриминацией и исключением из финансовых услуг.



Факторы, обуславливающие низкий уровень ФИ

- **Нормативно-правовые барьеры:** Сложные и ограничительные нормативные акты могут ограничивать возможности финансовых учреждений по охвату малообслуживаемых групп населения, создавая барьер для расширения доступа к финансовым услугам.
- **Отсутствие доверия:** Некоторые люди могут с недоверием относиться к официальным финансовым учреждениям в силу прошлого негативного опыта или культурных причин.
- **Географические барьеры:** В странах с обширным и сложным ландшафтом бывает трудно создать широкомасштабную финансовую сеть.
- **Цифровое неравенство:** Недостаточный доступ к технологиям и Интернету может помешать людям воспользоваться преимуществами цифровых финансовых услуг и инноваций.
- **Неформальные финансовые альтернативы:** Во многих сообществах распространены неформальные финансовые механизмы, такие как ротационные сберегательно-кредитные ассоциации (РОСКА) или ростовщики, которые предлагают немедленную и легкодоступную финансовую поддержку, хотя и с высокими издержками.

Источник: Умар, К. 2020. Финансовая инклюзия и финтех Ограничения и перспективы. Рабочий документ, Институт ЦАРЭС.
<https://www.carecinstitute.org/publications/working-paper-financial-inclusion-and-fintech-in-carec-constraints-and-prospects/>



Что нужно сделать!

Устранение этих факторов требует **многостороннего подхода с участием правительств, финансовых институтов и других заинтересованных сторон.**

Директивным органам необходимо создать благоприятную среду с соответствующими нормами и стимулами для поощрения финансовой инклюзии. Программы финансового образования позволяют повысить уровень финансовой грамотности, а технологический прогресс открывает дорогу инновационным цифровым финансовым решениям для охвата малообслуживаемых слоев населения. Кроме того, сотрудничество между государственным и частным секторами может помочь преодолеть этот разрыв и распространить преимущества официальных финансовых услуг на население, не имеющее доступа к банковским услугам, и не достаточно охваченное ими.

- Китай, Пакистан, Таджикистан и Узбекистан приняли автономные НСФИ
- Монголия и Кыргызская Республика находятся в процессе разработки НСФИ

Источник: AFI, Национальные стратегии финансовой инклюзии: современное состояние (2022)



Спасибо