

Региональный семинар АБР по развитию финтех в регионе ЦАРЭС

Энхбаяр Батмунх
Отель Tbilisi Marriott Hotel
Тбилиси, Грузия
21 - 22 февраля 2024 г.

Финансовые технологии для регионального
сотрудничества в странах Центральноазиатского
регионального экономического сотрудничества:
Монголия



Монголия

- Введение
 - Обзор индустрии финтех в Монголии
- Система индикаторов финтех
 - Институциональное устройство и нормативно-правовая база
 - Недавно утвержденная нормативно-правовая база на практике
- Роль финтех в развитии рынка капитала
- Развитие финтех Монголии в регионе ЦАРЭС
- Правовые вопросы и дальнейшие перспективы
- Заключение



ВВЕДЕНИЕ

| | Монголия |
|---------------------|---|
| Площадь | 1 564 100 км ² |
| Население | 3,4 млн |
| Плотность населения | 2,07 человек на км ² (194-ая) |
| Городское население | 60% |
| Столица | Улан-Батор |

Использование сотовой связи и потребление эфирного телевидения в Монголии

| | | | |
|-------------------------|-----------|-----------------------|--------|
| Пользователи смартфонов | 3405916 | Спутниковые каналы | 336844 |
| 4G | 2365121 | IPTV | 260890 |
| 3G | 3294303 | MMDS | 115232 |
| Потребление данных | 262102 TB | Кабельное телевидение | 34831 |

Источник: Министерство цифрового развития и коммуникаций

Валовое внутреннее производство Монголии 2018-2021/в млн. MNT/

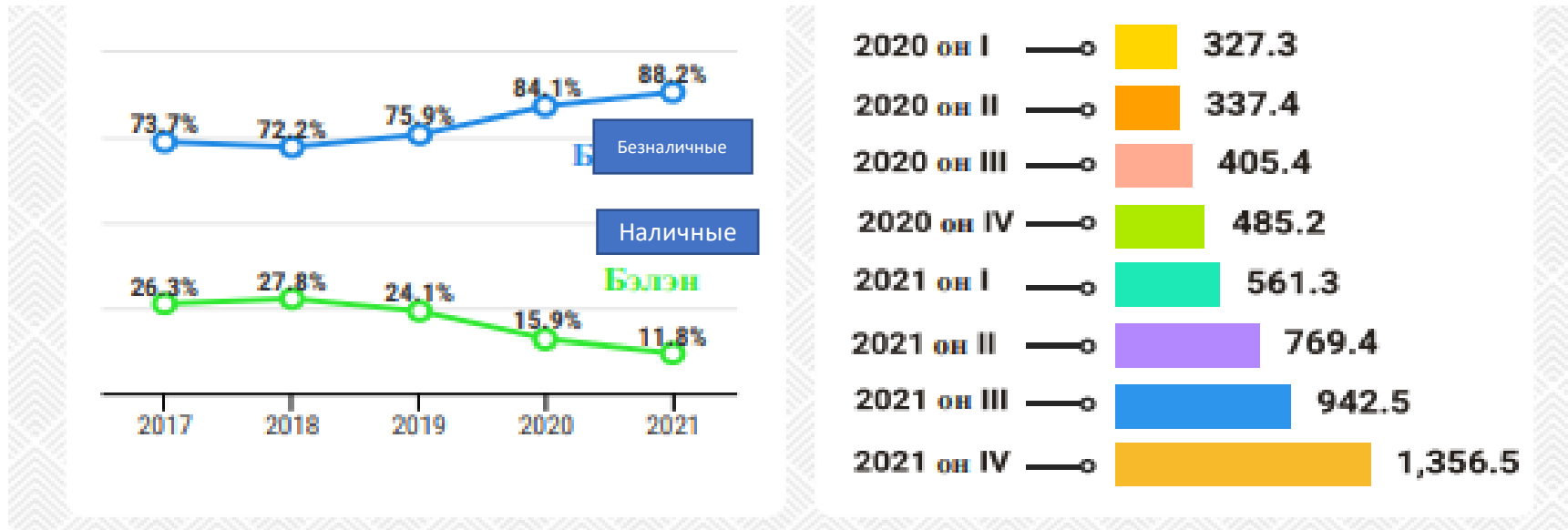
| | 2018 | 2019 | 2020 ¹ | 2021* | $\frac{2020^1}{2019}$ | $\frac{2021^*}{2020^1}$ |
|--------------------------------|---------------|----------|-------------------|----------|-----------------------|-------------------------|
| | млрд тугриков | | | | процент | |
| ВВП | 32 582,6 | 37 839,2 | 37 452,3 | 43 018,6 | 99,0 | 114,9 |
| Сельское хозяйство | 3 723,5 | 4 373,6 | 4 856,1 | 5 674,7 | 111,0 | 116,9 |
| Горнодобывающая промышленность | 8 370,8 | 9 590,1 | 8 722,1 | 10 447,8 | 90,9 | 119,8 |
| Промышленность, строительство | 4 002,7 | 4 823,9 | 5 154,2 | 5 472,1 | 106,8 | 106,2 |
| Услуги | 12 967,1 | 15 037,5 | 15 165,0 | 17 017,7 | 100,8 | 112,2 |
| Чистые налоги на товары | 3 518,5 | 4 014,1 | 3 555,9 | 4 406,2 | 88,6 | 123,9 |

Источник: www.1212.mn



ОБЗОР РАЗВИТИЯ ФИНТЕХ В МОНГОЛИИ

Динамика транзакций (%) и оплаты картой в интернете (в тыс.)

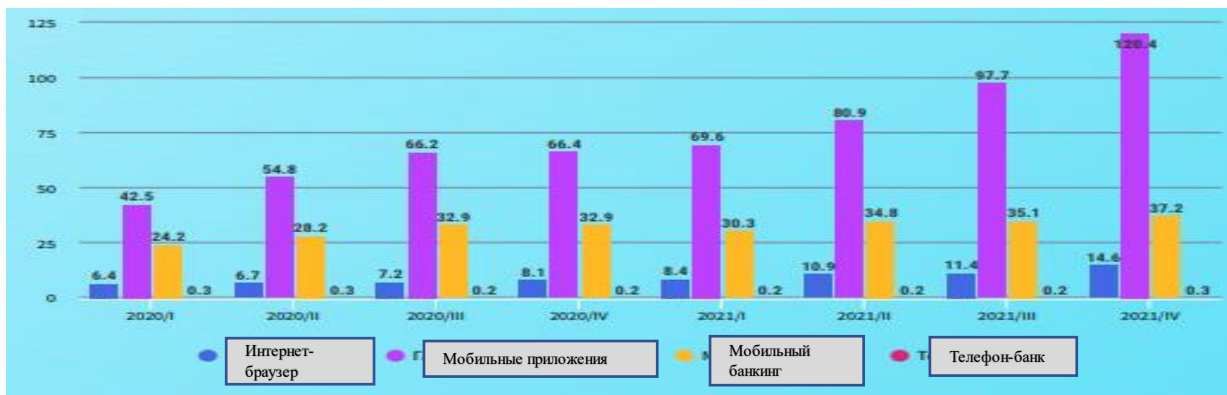


Источник: www.mongolbank.mn

Пример Lend.mn

- АО «НБФУ Lend.mn» было основано в 2018 году
- Впервые представило финтех-модель бизнеса на монгольском рынке.
- Количество зарегистрированных клиентов составляет 900 000 человек.
- К концу 2020 года компания сэкономила 93 081 косвенных расходов по займам, что составляет 1,5 млрд. тугриков, и сэкономила 279 000 часов или 31,8 лет времени пользования займами.

ОБЗОР РАЗВИТИЯ ФИНТЕХ В МОНГОЛИИ /в млн единиц/



- В 2021 году 91,1% непогашенных кредитов НБФУ (использующих технологические достижения в сфере финансовых услуг) были обычными кредитами, 1,9% - просроченными и 3,7% - неработающие кредиты.

- Большинство (92,1%) всех клиентов в секторе были клиентами НБФУ, и они имели доступ к технологическим кредитным услугам.
- Большинство (80,4 %) заемщиков получали кредиты через мобильные телефоны.

92.1%

■ финтех

■ другие

баланс по кредитам

7.8%

выданный баланс

20.2%

выплаченный кредит

22.9%

94.4%

нормальные

1.9%

просроченные

3.7%

низкого качества

Несмотря на небольшую долю сектора в общем кредитном балансе - с точки зрения доли выданных и погашенных кредитов - кредиты от этих НФКУ предоставлялись на хороших условиях.

| | Итого кредитов | | Заемщики | | Средняя сумма займа на 1 заемщика (тысяч MNT) |
|--------------|------------------|--------|------------|--------|---|
| | Сумма (млрд MNT) | % | Количество | % | |
| Финтех | 308,0 | 15,3% | 1 349 116 | 80,4% | 228,3 |
| Традиционные | 1 704,2 | 84,7% | 329 023 | 19,6% | 5 179,4 |
| ИТОГО | 2 012,2 | 100,0% | 1 678 139 | 100,0% | 1 199,1 |

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ УСТРОЙСТВО И НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА

Регулирующие органы

- Центральный банк
- Комиссия по финансовому регулированию
- Министерство цифрового развития и коммуникаций

Реализующие агентства

- Коммерческие банки
- Небанковские финансовые учреждения
- Страховые компании
- Брокерские компании
- Финтех-компании

Разработчики рыночных стандартов

- Финтех ассоциации
- Ассоциация банков Монголии
- Ассоциация дилеров рынка ценных бумаг
- Биржа Монголии

Макро-политика в области финтех включает в себя:

- Видение 2050
- Среднесрочная программа «Цифровая нация»
- Закон о фискальной стабильности
- Государственная денежно-кредитная политика

К законодательным и нормативным актам в области финтех относятся:

- Закон о кибербезопасности
- Закон о защите персональной информации
- Закон о прозрачности публичной информации
- Закон об электронных подписях
- Закон о национальной платежной системе
- Закон об электронных деньгах
- Закон о поставщиках виртуальных активов
- Процедуры работы провайдеров виртуальных активов
- Положение о песочницах
- Регламент кредитования небанковских финансовых учреждений
- Законы о виртуальных активах



ПЕСОЧНИЦА

Утверждена 1 марта 2021 года. Процесс тестирования новых инновационных продуктов и услуг, которые собираются внедрить в соответствии с законодательством и нормативными актами, перед выдачей лицензий и разрешений новым предприятиям, а также выведение их на рынок после хорошо разработанной бизнес-модели. Уникальность этой системы заключается в том, что она расширяет возможности, предотвращает риск вытеснения конкурентов и обеспечивает полный доступ к отраслевой информации.

ЦИФРОВЫЕ ДЕНЬГИ

Утверждены в 2018 году, разрешение получили 7 организаций. Это форма безналичного платежа, эмитируемая центральным банком и имеющая стоимость, равную национальной валюте. Сумма хранится в электронном виде, обеспечена наличными и может свободно конвертироваться в наличные деньги, принимаемые эмитентом и его клиентами от третьих лиц.

| Год | Общий объем электронных денег, выпущенных лицензированными организациями |
|---------------------------|--|
| 2019 4-квартал | 4 400 897 184 |
| 2020 4-квартал | 7 586 151 087 |
| 2021 4-квартал | 11 520 886 291 |
| Рост/Снижение (2020-2021) | 51,87% |

Регулятивная песочница

- 12 организаций подали заявки
- 6 заявок были возвращены для проверки систем на месте
- 4 организации прошли проверку
- Необходимо создать правовую среду, соответствующую специфике продукции

Закон о поставщиках услуг виртуальных активов

Комиссия по финансовому регулированию начала принимать заявки от компаний, предоставляющих услуги виртуальных активов, с 26 июня 2022 года, а на тех, кто предоставлял услуги виртуальных активов до вступления закона в силу, с 26 июня 2022 года будут распространяться переходные правила. Закон предусматривает обязательную регистрацию в Комиссии в качестве поставщика услуг виртуальных активов в течение 3 месяцев. В настоящее время заявки на регистрацию подали 8 компаний, которые работают над тем, чтобы определить, соответствуют ли они требованиям закона и правил.



Мошенничество по видам карточных платежей в млн. тугриков /2021.01-2021.12/

| Год | Категория | Pos | Банкомат/банкомат-ресайклер/терминал | Интернет-покупки | Другое | Итого |
|---------------|------------|---------|--------------------------------------|------------------|--------|--------|
| 2018/IV | Количество | 22 | 50 | 21 | 18 | 111 |
| | Сумма | 1,53 | 16,1 | 3 | 14 | 34,63 |
| 2019/IV | Количество | 71 | 60 | 38 | 0 | 169 |
| | Сумма | 48,67 | 15,54 | 5,96 | 0 | 68,36 |
| 2020/IV | Количество | 17 | 23 | 114 | 0 | 154 |
| | Сумма | 1,71 | 5,68 | 24,5 | 0 | 31,86 |
| 2021/IV | Количество | 29 | 30 | 260 | 0 | 319 |
| | Сумма | 4,31 | 5,61 | 23,43 | 0 | 33,42 |
| Рост/снижение | Количество | 70,59% | 30,43% | 128,07% | | 107,1% |
| | Сумма | 156,52% | -0,91% | -4,35% | | 4,88% |

Транзакции с целью мошенничества и хищений /2021.01-2021.12 /

| Тип | Интернет | | | | Мобильные | | Итого | |
|----------------------------|------------|----------|----------------------|----------|------------|--------|------------|-----------|
| | Браузер | | Мобильные приложения | | Количество | Сумма | Количество | Сумма |
| | Количество | Сумма | Количество | Сумма | | | | |
| Мошеннические транзакции | 44 | 42422800 | 162 | 58055112 | 16 | 726800 | 222 | 101204712 |
| Транзакций с целью хищения | | | 81 | 99733145 | 1 | 120000 | 117 | 284012145 |

РОЛЬ ФИНТЕХ В РАЗВИТИИ РЫНКА КАПИТАЛА

Обзор рынка капитала



На рынке ценных бумаг действует 579 регулируемых организаций и АО.

| | | |
|---|--|---|
| Биржи 2 | Платежи по центральным депозитам и операциям с ценными бумагами 1 | Контролеры по регистрации портфеля ценных бумаг с обеспечением 1 |
| Инвестиционные управляющие компании 31 | Исполнение сделки 2 (дубликаты) | Банки-кастодианы 3 |
| Банки-андеррайтеры 2 | Попечители 7 | СКК 314 |
| Фирмы по ценным бумагам* 55 | Сельскохозяйственные товарные биржи 1 | Сельскохозяйственные и товарные брокеры 10 |
| Аудиторские фирмы 49 | Фирмы по оценке ценных бумаг 22 | Юридические консультации 39 |
| Паевой инвестиционный фонд 2 | Эмитенты ценных бумаг, обеспеченных активами 38 | |

*К фирмам по ценным бумагам относятся брокеры и дилеры, андеррайтеры, и инвестиционные консалтинговые фирмы

Торговля ценными бумагами (млрд MNT)



Торговля ценными бумагами

- В 2021 году было заключено сделок с ценными бумагами на сумму 1,4 трлн MNT, что в 21,6 раза больше, чем в 2020 году, и на 64,3 % больше, чем в 2017 году.
- Большую часть (74,19) всех сделок составили корпоративные облигации, 4,0 % - паи инвестиционных фондов, 0,3 % - ценные бумаги, обеспеченные активами, и 21,6 % - акции.

Ликвидность рынка

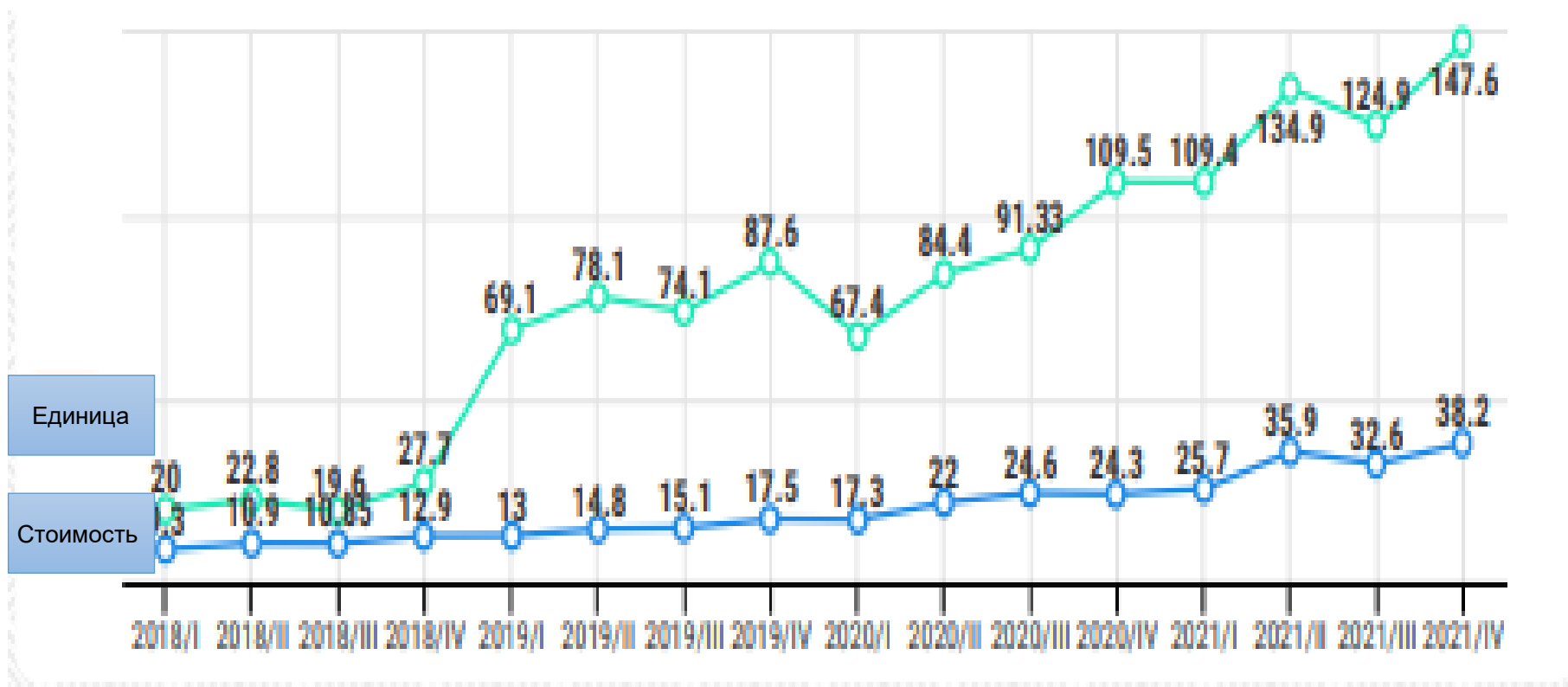
- Рыночная капитализация увеличилась на 97,5% до 6,0 трлн. MNT по сравнению с 2020 годом, а ликвидность увеличилась на 3,3 процентных пункта до 5,1%.
- Рост ликвидности был обусловлен главным образом увеличением объемов торгов акциями в 5,7 раза (251,0 млрд. MNT).





Операции между участниками платежной системы

/миллион единиц, триллион тенге/

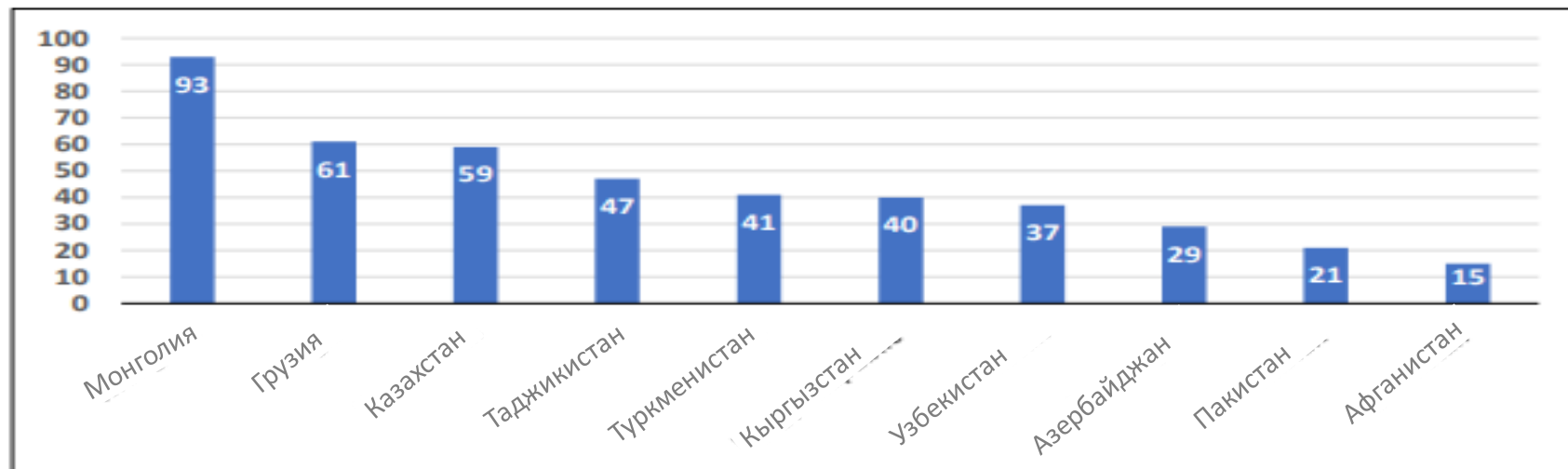


Развитие финтех Монголии в регионе ЦАРЭС

Экономика и население страны-участницы ЦАРЭС

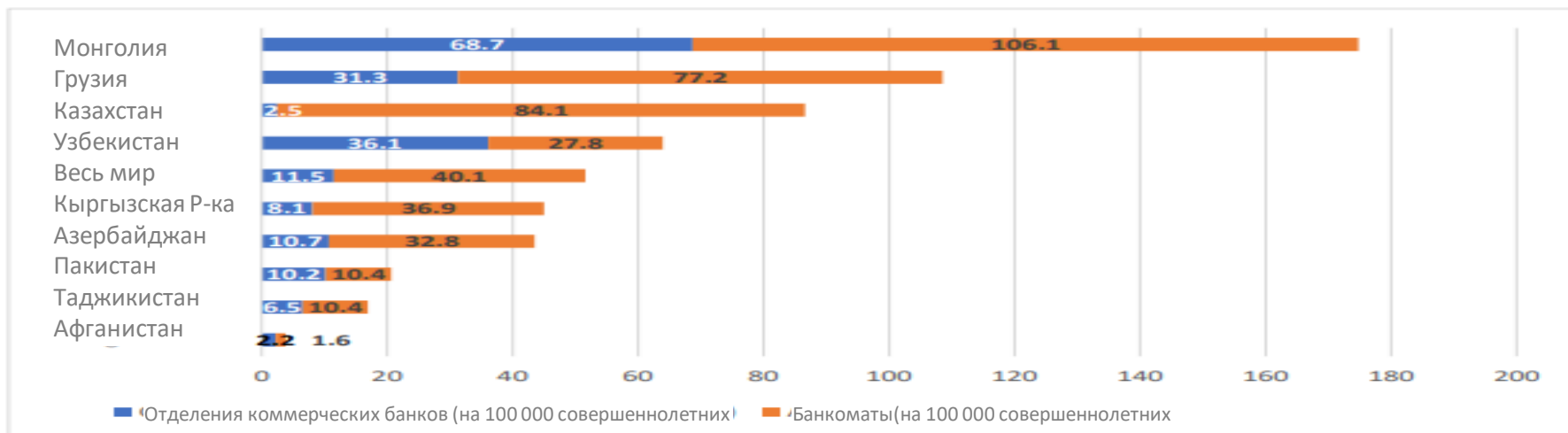
| ПОКАЗАТЕЛИ | АФГ | ПАК | АЗЕ | ГРУ | КАЗ | КРГ | МОН | ТДЖ | ТКМ | УЗБ |
|---|--------|---------|--------|--------|---------|-------|--------|-------|--------|--------|
| Темпы роста ВВП (в % в год) | 2,901 | 0,989 | 2,219 | 5,137 | 4,5 | 4,507 | 5,099 | 7,011 | 6,2 | 5,6 |
| ВВП, совокупный (текущий курс доллара США) (в миллионах) | 19 101 | 278,222 | 48,048 | 17,743 | 180,162 | 8,455 | 13,853 | 8,117 | 40,761 | 57,921 |
| Население, общая численность (в миллионах) | 38 | 217 | 10 | 4 | 19 | 6 | 3 | 9 | 6 | 34 |
| Население в возрасте 0-14 лет (% от общей численности населения) | 42 | 35 | 23 | 20 | 29 | 33 | 31 | 37 | 31 | 29 |
| Население в возрасте 15-64 лет (% от общей численности населения) | 55 | 61 | 70 | 65 | 63 | 63 | 65 | 60 | 65 | 67 |

Доля владения счетами в процентах



Развитие финтех Монголии в регионе ЦАРЭС

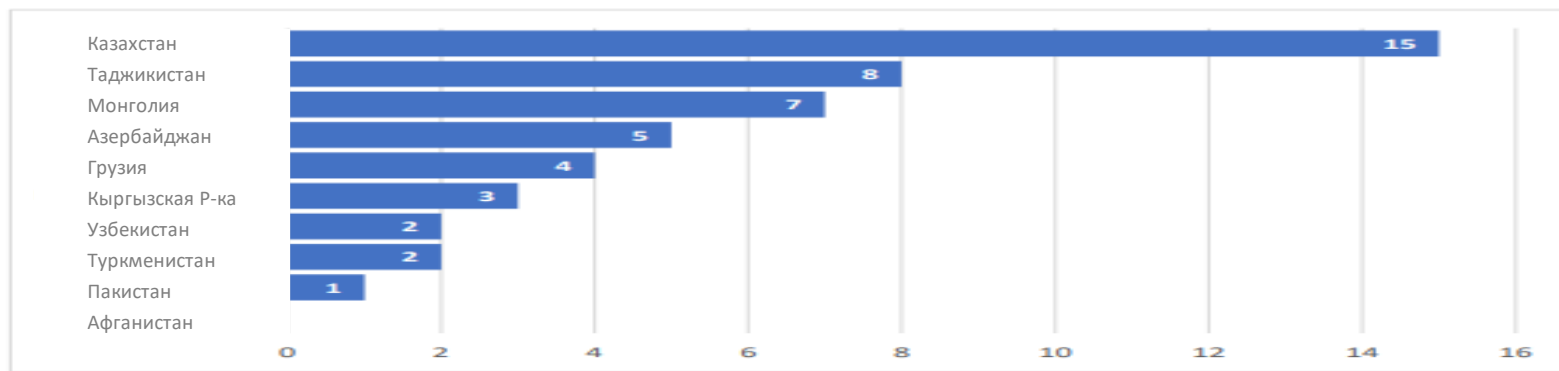
Отделения и банкоматы коммерческих банков в регионе ЦАРЭС



Источник: Расчеты автора с использованием данных Индикаторов мирового развития (2018)

Примечание: Данные по Туркменистану отсутствуют. Данные по отделениям коммерческих банков (на 100 000 взрослого населения) в Азербайджане приведены за 2015 год, в то время как для остальных вышеуказанных стран представлены данные за 2018 год. Также данные по банкоматам (на 100 000 взрослого населения) в Таджикистане приведены за 2013 год, в то время как для остальных стран представлены данные за 2018 год. Под филиалами коммерческих банков понимаются те розничные отделения коммерческих банков-резидентов, которые физически отделены от головного офиса, но юридически не оформлены как обособленные дочерние компании.

Individuals leveraging the internet for Online Purchases in 2017 by percent



ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ

К вызовам относятся:

- Новизна для финансового сектора
- Кибербезопасность/конфиденциальность и безопасность
- Устаревшие правовые нормы
- Мониторинг и отчетность
- Новые правовые нормы



ВЫВОДЫ

- Поощряйте честную конкуренцию
- Регулирование деятельности компаний должно осуществляться разумным образом */Если вы держите птицу крепко, она умрет. Если держать ее слишком свободно, она улетит/*
- Открытый банкинг будет иметь жизненно важное значение для развития финтеха в Монголии
- Прочное партнерство между регулируемыми органами, банковским сектором и финтех-организациями более чем возможно и будет способствовать развитию современного финансового сектора Монголии.
- Улучшение правовой среды для защиты потребителей финансовых услуг
- Совершенствование стандартов информационной безопасности и правовой среды для их обеспечения
- Улучшение финансового образования населения в этой области

