

# Система финтех- индикаторов

Финтех для регионального  
сотрудничества в регионе ЦАРЭС



# Программа презентации

1. Краткое содержание доклада
2. Обновленная информация о индикаторах и результатах оценки в баллах по четырем компонентам:
  - Компонент 1 – Финансы
  - Компонент 2 – Технологии / Инфраструктура
  - Компонент 3 – Потенциал
  - Компонент 4 – Региональное сотрудничество
3. Расшифровка полученных данных по ЦАРЭС и региональному бенчмаркингу
4. Ключевые рекомендации

# Система финтех-индикаторов

## Задача и цель

Обеспечить глубокое понимание прогресса, достигнутого в области финтех странами-членами ЦАРЭС, с помощью системы индикаторов, основанной на четырех основных направлениях:

- Финансы
- Технологии
- Возможности (включая регулирование и экосистему)
- Региональное сотрудничество

# Краткое содержание доклада

## 1. Обзор

- Описание текущего положения дел, цели, краткое изложение основных результатов и рекомендации

## 2. Измерение прогресса в сфере финтех: Ключевые компоненты, индикаторы и анализ

- Описание общей структуры и методологии

## 3. Оценка текущей ситуации: Как обстоят дела у стран-членов ЦАРЭС

- Подготовка результатов оценки в баллах по каждому компоненту и проведение качественного анализа, выявление приоритетных областей для взаимодействия/развития
- Анализ корреляции между индикаторами, если это целесообразно

## 4. Сопоставительный анализ ЦАРЭС с другими регионами/странами на основе эталонных показателей

- Подготовка результатов оценки в баллах по каждому компоненту и предоставление сопоставления с контрольными показателями и анализа

## 5. Расшифровка полученных результатов и извлеченных уроков

- Выделение ключевых итогов и предоставление рекомендаций для политиков по отслеживанию и определению приоритетов политики для продвижения роста и инноваций в сфере финтех в регионе ЦАРЭС

## 6. Приложение: Обзоры по странам + подробная методология

# Компонент 1: Финансы – обзор индикаторов

## Компонент 1

### Финансы

- Лица, имеющие счет в финансовом учреждении
- Лица, имеющие счет в системе мобильных денег
- Лица, совершившие или получившие цифровой платеж
- Лица, получившие заработную плату на счет в финансовом учреждении
- Лица, владеющие дебетовой или кредитной картой
- Лица, совершившие коммунальный платеж с помощью финансового счета или счета мобильных денег

### Рынок капитала

- Процент фирм, использующих банки для привлечения инвестиционного капитала
- Процент фирм, использующих банки для пополнения оборотного капитала
- Доля инвестиций, финансируемых банками
- Доля оборотного капитала, финансируемого банками
- Процент ММСП, сообщивших о финансовом дефиците
- Процент фирм, отметивших, что финансирование является основным ограничением

# Компонент 1: Финансы – индикаторы и баллы

Измерение (i) наличия, (ii) доступа, (iii) внедрения и (iv) использования цифровых финансовых услуг

Страна/ Регион	Счет в финансовом учреждении (% 15+) – 2021 г.	Счет мобильных денег (% 15+) – 2021 г.	Совершили или получили цифровой платеж (% 15+) – 2021 г.	Получали зарплату: на счет в финансовом учреждении (% в возрасте 15+) – 2021 г.	Владеют дебетовой или кредитной картой (% в возрасте 15+) – 2021 г.	Совершили коммунальный платеж с использованием счета (% в возрасте 15+) – 2021 г.
Азербайджан	29	-	25	9	27	9
Китайская Народная Республика	89	-	86	35	78	22
Грузия	70	8	62	20	46	28
Казахстан	81	-	78	31	63	32
Кыргызстан	41	11	39	11	28	11
Монголия	98	59	97	49	87	44
Пакистан	16	9	18	3	8	7
Таджикистан	39	2	33	9	16	14
Туркменистан	41	-	34	25	38	0
Узбекистан	44	-	42	13	36	16
ЦАРЭС	50,7	14,8	47,5	18,1	39,1	17

# Компонент 1: Финансы и индикаторы и баллы

Измерение (i) доступа к капиталу и (ii) дефицита финансирования компаний, включая ММСП

Страна/ Регион	Фирмы, использующие банки для привлечения инвестиционного капитала (%)	Фирмы, использующие банки для пополнения оборотного капитала (%)	Инвестиции, финансируемые банками (%)	Оборотный капитал, финансируемый банками (%)	ММСП, сообщившие о финансовом дефиците (%)	Фирмы, сообщившие, что финансирование является основным ограничением (%)
Азербайджан	24	19	19	7	99	41
Китайская Народная Республика	15	22	5	7	32	41
Грузия	35	32	20	15	60	20
Казахстан	14	13	6	5	87	48
Кыргызстан	17	19	7	6	83	48
Монголия	48	38	26	14	39	55
Пакистан	8	9	2	3	91	53
Таджикистан	8	13	3	4	95	30
Туркменистан	-	-	-	-	-	-
Узбекистан	27	24	18	8	92	13
<b>ЦАРЭС</b>	<b>19,8</b>	<b>19,3</b>	<b>10,8</b>	<b>7</b>	<b>77,5</b>	<b>40,3</b>

## Компонент 2

### Технологии/инфраструктура

- Интернет-пользователи в стране как ключевой фактор развития сектора финтех
- Количество абонентов мобильной широкополосной связи (на 100 жителей), позволяющее более активно использовать решения финтех
- Скорость фиксированной широкополосной связи, способствующая внедрению финтех-инноваций, повышению эффективности программ финансовой грамотности и т. д.
- Наличие быстрых розничных платежных систем – ключевая характеристика инфраструктуры платежных систем, обеспечивающая совместимость платежей
- Наличие национальной системы цифровой идентификации, позволяющей осуществлять цифровые транзакции с государственными органами и частным сектором.
- Внедрение и инвестиции в будущие технологии, включая искусственный интеллект, робототехнику, аналитику больших данных, облачные вычисления.



## Компонент 2: Технологии/инфраструктура – обзор индикаторов

Измерение (i) готовности цифровой инфраструктуры, (ii) внедрения системы цифровых идентификаторов, (iii) развития систем быстрых платежей в режиме реального времени, а также (iv) внедрения и инвестирования в новые цифровые технологии, способствующие развитию инновационных финтех-услуг

Страна/ Регион	Пользователь и Интернета (%) – 2020 г.	Подписка на мобильный широкополосный доступ (на 100 жителей) – 2020 г.	Скорость фиксированного ШПД (скачивание мбит/с) – май 2022 г.	Системы быстрых платежей (0-3)	Национальные цифровые идентификаторы (0-3)	Внедрение и инвестиции в новые технологии
Азербайджан	84,6	69,57	21,01	2	3	45,35
Китайская Народная Республика	70,4	94,83	181,9	2	3	45,99
Грузия	72,5	81,6	19,82	1	2	18,59
Казахстан	85,9	94,9	35,61	2	2	25,6
Кыргызстан	80,0	119,33	46,38	0	1	14,01
Монголия	62,5	109,2	48,88	3	2	23,72
Пакистан	25,0	41,33	9,5	3	1	40,77
Таджикистан	32,0	24,86	20,44	2	0	26,6
Туркменистан	52,0	14,61	2,21	0	0	-
Узбекистан	71,1	93,71	40,16	2	1	-
<b>ЦАРЭС</b>	<b>61,3</b>	<b>69,4</b>	<b>38,9</b>	<b>1,5</b>	<b>1,4</b>	<b>30,1</b>

# Компонент 3: Потенциал – обзор индикаторов

## Компонент 3

### Потенциал

- основополагающие принципы, такие как защита данных и конфиденциальность, кибербезопасность, а также защита интеллектуальной собственности и защита прав потребителей, которые являются фундаментальными для развития финтех.
- Нормативно-правовые акты, специфичные для финтех, такие как платежи, электронные деньги, P2P, e-KYC (ЗСК), которые способствуют инновациям и росту финтех.
- Уровень цифровых навыков в стране, включая цифровые финансовые знания, которые положительно влияют на использование финтех.
- Наличие инициатив по развитию и поддержке FinTech, таких как «песочницы», гранты, финтех-фестивали и инновационные финтех-центры.

# Компонент 3: Потенциал – обзор индикаторов

Измерение (i) уровня цифровой грамотности населения, (ii) потенциала и гибкости экосистемы регулирования и (iii) ключевых инициатив, направленных на обеспечение роста финтех-услуг путем поощрения инноваций и расширения доступа к финансовым услугам.

Страна/ Регион	Законы, относящиеся к ИКТ (1-7) – 2016 г.	Гибкость законодательн ой базы в отношении цифровых бизнес- моделей (1-7) – 2019 г.	Нормативные акты, ориентирован ные на финтех (0-6) – 2021 г.	Инновационн ые инициативы в области финтех (0-6) – 2021 г.	Цифровые навыки среди населения (1-7) – 2021 г.
Азербайджан	4,95	4,60	6	6	5,09
Китайская Народная Республика	4,24	4,57	6	6	4,65
Грузия	3,76	4,09	4	4	3,65
Казахстан	4,55	4,03	4	6	4,69
Кыргызстан	3,00	3,02	4	4	3,85
Монголия	3,01	2,96	4	4	3,78
Пакистан	2,96	4,06	4	4	4,15
Таджикистан	3,62	3,63	4	2	4,44
Туркменистан	-	-	4	2	-
Узбекистан	-	-	4	4	-
<b>ЦАРЭС</b>	<b>3,8</b>	<b>3,9</b>	<b>4,4</b>	<b>3,8</b>	<b>4,3</b>

# Компонент 4: Региональное сотрудничество – обзор показателей

## Компонент 4

### Региональное сотрудничество

- Международные обязательства по сотрудничеству в области финтех со стороны страны или через финансовые регуляторы, включая центральный банк.
- Трансграничные инициативы и согласование политики для повышения операционной совместимости платежей, гармонизации международных стандартов и B2B-платежей в целях развития финтех.
- Участие в международных или региональных многосторонних платформах для поддержки финансовых инноваций.

# Компонент 4: Региональное сотрудничество – обзор показателей

Измерение уровня регионального сотрудничества в области финтех посредством (i) соглашений, имеющих обязательную силу, (ii) участия в многосторонних финтех-платформах и (iii) трансграничных инициатив

Страна/ Регион	Международные обязательства (0-6) – 2022 г.	Трансграничные инициативы, например, операционная совместимость, электронные счета-фактуры, стандарты (0-6) – 2022 г.	Участие в региональных и международных платформах (0-6) – 2022 г.
Азербайджан	4	2	0
Китайская Народная Республика	6	6	6
Грузия	0	4	4
Казахстан	4	4	4
Кыргызстан	4	4	4
Монголия	0	4	4
Пакистан	0	4	4
Таджикистан	4	4	4
Туркменистан	2	0	0
Узбекистан	0	0	4
<b>ЦАРЭС</b>	<b>2,2</b>	<b>2,9</b>	<b>3,1</b>

# Расшифровка полученных результатов – ЦАРЭС

## Финансы (включая финтех)

- **Значительные различия между регионами по уровню владения счетами в финансовых учреждениях, кредитными и дебетовыми картами**
- **Значительное региональное неравенство в использовании цифровых платежей и получении заработной платы на финансовые счета**
- **Доминирование сегмента цифровых платежей на региональном рынке финтех по сравнению с альтернативным финансированием, цифровыми инвестициями и необанкингом**

# Расшифровка полученных результатов – ЦАРЭС

## Технологии / Инфраструктура

- **Значительные пробелы в доступе к Интернету и подписке на широкополосную связь в некоторых странах ЦАРЭС, таких как Афганистан, Пакистан и Таджикистан**
- **Сохраняются препятствия для расширения доступа к мобильной широкополосной связи и предоставления высокоскоростного интернета**
- **Диффузия развивающихся технологий остается ограниченной, что препятствует развитию финансовых технологий**
- **Развитие систем быстрых платежей набирает обороты**
- **Растущий интерес к внедрению национальных систем цифровой идентификации**
- **Ускоренное внедрение и инвестиции в развивающиеся технологии**

# Расшифровка полученных результатов – ЦАРЭС

## Потенциал

- Ведущие правительства ЦАРЭС проявляют инициативу в реализации основополагающих политик и нормативных актов (например, защита прав потребителей, eKYC/ЗСК) для содействия доступу и принятию цифровых финансовых услуг
- Минимальный акцент на развитие механизмов защиты прав потребителей
- Растущее число инициатив, поощряющих инновационный потенциал ММСП

## Региональное сотрудничество

- Потенциальные возможности для обмена информацией и сотрудничества в области финтех, но отсутствие механизмов, способствующих этому
- Необходимо поощрять более активное участие в международных платформах



# Расшифровка результатов - региональный бенчмаркинг (сопоставительный анализ на основе эталонных показателей)

## Финансы (включая финтех)

- Страны АСЕАН демонстрируют более высокий уровень владения счетами в финансовых учреждениях и мобильными деньгами, в то время как уровень использования цифровых платежей находится на сопоставимом уровне
- Фирмы в регионе ЦАРЭС, особенно ММСП, сталкиваются с большими ограничениями по капиталу и финансированию

# Расшифровка результатов - региональный бенчмаркинг (сопоставительный анализ на основе эталонных показателей)

## Технологии / Инфраструктура

- **Диспропорции в отношении уровня проникновения Интернета меньше в странах АСЕАН, где значительно выше уровень подписки на широкополосный доступ**
- **Качество доступа, измеряемое в терминах скорости загрузки фиксированного широкополосного доступа, значительно ниже в ЦАРЭС**
- **Страны ЦАРЭС демонстрируют более низкие темпы внедрения новых технологий и отстают в плане инвестиций в развивающиеся технологии**
- **Стадия внедрения цифровых идентификаторов широко варьируется как в регионе ЦАРЭС, так и в регионе АСЕАН**
- **В большинстве АМС действуют системы ускоренных платежей в режиме реального времени, что способствует развитию цифровых платежей**

# Расшифровка результатов - региональный бенчмаркинг (сопоставительный анализ на основе эталонных показателей)

## Потенциал

- По основополагающим законам и нормативно-правовой базе в области ИКТ - ЦАРЭС как регион находится на одном уровне с АСЕАН, но отстает от развитых стран, таких как Япония и Южная Корея.
- Инновационные хабы, программы акселераторов и гранты широко распространены в странах сопоставительного анализа для поддержки стартапов в сфере финтех.
- Страны АСЕАН добиваются устойчивого прогресса в развитии регуляторной песочницы с полной реализацией в пяти AMS, опыт которых может быть использован ЦАРЭС
- Общий уровень цифровых навыков выше в АСЕАН по сравнению со странами ЦАРЭС, несмотря на то, что оба региона демонстрируют значительное неравенство

# Расшифровка результатов - региональный бенчмаркинг (сопоставительный анализ на основе эталонных показателей)

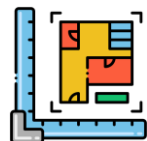
## Региональное сотрудничество

- Страны Азии, в частности Япония, Южная Корея, Сингапур, активно налаживают партнерские отношения и разрабатывают соглашения о сотрудничестве в целях содействия инновациям, трансграничным цифровым операциям и финансовым услугам.
- Страны АСЕАН выделяются своими совместными усилиями по развитию совместимости платежных систем

# Ключевые рекомендации



1. Политики и финансовые регуляторы должны принять скоординированный подход к стимулированию развития финтех и финансовой доступности



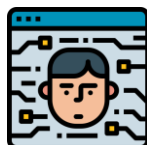
2. Отслеживать прогресс в области финтех с помощью последовательных и согласованных измерений и оценок



3. Создать благоприятную и гармонизированную нормативно-правовую среду для развития финтех



4. Внедрение ответственной цифровой финансовой практики для защиты потребителей и обеспечения конфиденциальности данных



5. Разработка и внедрение безопасных и совместимых цифровых идентификаторов в регионе

# Вопросы и Ответы