



Частные финансовые технологии как инструмент устойчивого развития бизнеса в России и Казахстане

Тенденции на рынке финансовых технологий

Исследовательский центр компании «Делойт» в СНГ, 2018



Содержание

01	Вступительное слово	03	05	Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане	81
02	Основные выводы	06		Рынок финансовых технологий в цифрах	82
03	Обзор рынка финансовых технологий	20		Текущее состояние рынка финансовых технологий в Казахстане	83
	География развития рынка финансовых технологий	21		Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий	87
	Сопоставление региональных рынков финансовых технологий	22		Предложение на рынке финансовых технологий	95
	Роль финансовых технологий в достижении устойчивого развития	27		Спрос на рынке финансовых технологий	97
	Вклад финансовых технологий в достижение ЦУР в мире	29		Барьеры развития рынка финансовых технологий в Казахстане	101
	Перспективы рынка финансовых технологий — 2020	30		Драйверы развития рынка финансовых технологий в Казахстане	102
04	Обзор рынка финансовых технологий в России	31	06	Приложение	107
	Рынок финансовых технологий в цифрах	32			
	Текущее состояние рынка финансовых технологий в России	33	07	Контакты	120
	Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий	42			
	Предложение на рынке финансовых технологий	53			
	Спрос на рынке финансовых технологий	62			
	Барьеры развития рынка финансовых технологий в России	68			
	Драйверы развития рынка финансовых технологий в России	71			
	Перспективы развития российского рынка финансовых технологий — 2020	74			



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Вступительное слово



Лора Накорякова
Руководитель Исследовательского
центра компании «Делойт» в СНГ

Рынок финансовых технологий (сокращенно «финтех») является одним из самых быстрорастущих и занимает лидирующие позиции по динамике своего развития как по ряду финансовых показателей (например, объем инвестиций, количество сделок в области слияний и поглощений и др.), так и по охвату конечных пользователей. Эксперты из разных стран отмечают, что за последние пять лет количество пользователей финансовых технологий ежегодно растет на 15–20%. Причем распространение продуктов финтеха происходит в различных потребительских сегментах. Большинство пользователей финтеха уже не представляют свой обычный день без использования технологий. Так, каждый третий житель городов-миллионников в среднем применяет более двух финтех-сервисов ежедневно. Эксперты оценивают распространение финансовых технологий в России на уровне 50%.

Ключевым фактором, стимулирующим развитие рынка финансовых технологий, является развитие Интернета и цифровизации. Если в самом начале пути своего развития рынок финансовых технологий ограничивался приемом платежей и электронными денежными средствами, то в настоящее время наибольшее распространение получает целый ряд сервисов: кредитование, PFM (системы управления личными финансами), лояльность, страхование, управленческий учет и др. В результате за достаточно короткий период времени (менее чем за пять лет) существенно изменилась инфраструктура и соседних рынков — банковского, страхового, брокерского и других секторов экономики.

Однако внедрение технологических финансовых решений в процессы крупных компаний, работающих в различных отраслях экономики, происходит намного медленнее, чем развитие сектора финтеха

и рост интереса потребителей к финтех-услугам. Так, быстрорастущий интерес со стороны потребителей к конечным продуктам финтеха и отсутствие достаточной гибкости инфраструктурных представителей бизнеса (в частности, финансовых институтов) при внедрении технологий и выводе на рынок новых финтех-услуг стали причиной возникновения такого направления развития рынка финансовых технологий, как формирование рынка частного финтеха. Международные эксперты говорят о том, что данный рынок начал зарождаться около 10 лет назад, причем первыми продуктами в сегменте частного финтеха стали такие направления, как платежные системы (небанковские переводы), мобильные платежи (платежи, осуществляемые с мобильного телефона) и онлайн-кредитование (в частности, P2P). Уже через два года данный список существенно расширился и получил уникальные географические характеристики.



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Вступительное слово

Продолжая разговор о рынке финансовых технологий и распространении финтех-услуг, важно отметить еще один фактор его развития — это торговые отношения между странами. К числу основных торговых партнеров России относятся Китай и Казахстан, что без сомнений оказывает влияние на развитие и внутреннего рынка финтеха, и общемирового. Более того, представители финтех-рынка в Казахстане единодушны по поводу заметной динамики развития данного рынка с 2014 года — так, в 2016 году был зафиксирован рост объема рынка (по сравнению с 2015 годом) на 356%, а с 2014 года — в 12 раз (до 8,9 млрд тенге).

В нашем исследовании мы бы хотели не только представить портрет мирового рынка финансовых технологий и определить перспективы его развития, но и уделить особое внимание развивающимся финтех-рынкам, которые прежде всего являются взаимосвязанными (как по экономическим, так и по социальным причинам).

На примере России и Казахстана мы предлагаем рассмотреть особенности формирования предложения на рынке частного финтеха, интерес со стороны потребителей (структура спроса), выявить точки роста рынка (перспективные технологии) и изучить влияние финтех-рынка на устойчивое развитие бизнеса в регионе.

Не секрет, что на сегодняшний день абсолютными лидерами по уровню развития финансовых технологий являются такие страны, как США, отдельные представители ЕС и Сингапур. Однако есть и другой показатель развития рынка финтеха — индекс распространения услуг, — по которому мнения экспертов разделились: одни полагают, что индекс распространения выше среди группы развивающихся стран, другие, наоборот, говорят о том, что индекс распространения полностью соответствует уровню развития финансовых технологий. По мнению первых, Россия занимает третье

место по индексу распространения среди 20 крупнейших мировых рынков. По этому показателю Россию опережают Китай (69%) и Индия (52%). Причем это предположение в некотором роде подкрепляется и данными международного исследования, проведенного «Делойтом», по результатам которого Россия вошла в топ-5 лидеров цифрового банкинга в Европе. Отметим, что именно данный показатель в более прикладном аспекте отражает возможный эффект развития рынка финтеха (на соседние отрасли экономики и общество в целом). Появление новых финансовых технологий и их непосредственное использование позволяют изменить структуру потребления, сократить затраты на определенный функционал (программы лояльности, обработка клиентских баз), повысить эффективность и качество бизнес-процессов (скоринг, таргетирование целевой аудитории, программы лояльности, др.), а также существенно влиять на устойчивость развития бизнеса в регионе и т. д.



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Вступительное слово



Иван Кухнин

Директор

Департамента управления рисками
Руководитель Группы по предоставлению
услуг в области устойчивого развития
компании «Делойт» в СНГ

Устойчивое развитие — развитие на стыке экономической, социальной и экологической эффективности, направленное на удовлетворение текущих потребностей без ущерба для будущего. Оно является одной из ключевых тем нашего времени. Риски, связанные с отсутствием «устойчивой» практики, являются не менее серьезными для бизнеса и общества, чем традиционные микро- и макроэкономические риски. В современных условиях связь рисков в области устойчивого развития с финансовой устойчивостью становится все более очевидной для бизнеса. В нашем предыдущем исследовании «Как финансовый директор может управлять рисками устойчивого развития и создавать долгосрочные преимущества для компании» мы подтвердили данный тезис, показав, как уровень зрелости корпоративной социальной ответственности во многом обеспечивает финансовую стабильность компании.

Корпоративная социальная ответственность все реже рассматривается в разрезе только «социальной» деятельности и все больше — в качестве стратегического инвестирования в решение социально-экономических и экологических проблем, усугубление которых может подорвать стабильность

хозяйственной деятельности и экономики в целом. Для недопущения подобного развития событий в 2015 году 195 стран — членов ООН опубликовали цели в области устойчивого развития (ЦУР) и выразили свою приверженность коллективным действиям правительства, бизнеса и общества в поиске решений глобальных проблем.

Финансовые технологии, динамично развивающиеся на современном рынке, являются инструментом устойчивого развития, способным не только повысить эффективность финансовой отрасли, но и внести вклад в достижение ЦУР и создать ценность для общества. Делая финансовые сервисы более доступными, финтех-продукты помогают полноценно интегрировать разные слои населения в финансовую систему. Это соответствует целям инициативы по расширению финансовой интеграции в развивающихся странах, что напрямую связано со снижением уровня бедности, которую возглавляет Всемирный банк и иные международные объединения.

Несмотря на кажущуюся направленность финтех-решений исключительно на повышение эффективности финансовых систем, финансовые технологии — это также инструмент

повышения операционной прозрачности и экологической эффективности. Так, финтех обеспечивает безопасное, непредвзятое представление об условиях производства товаров, а также стимулирует производителей к раскрытию для покупателей информации об операциях по всей цепочке поставок. Инновационные продукты и услуги компаний финтеха могут оказывать положительный эффект на доступность природных ресурсов и их рациональное использование. Примером могут являться сервисы по поведению операций в режиме реального времени и иные онлайн-решения, которые приходят на смену операциям с использованием многочисленных бумажных носителей. Важно отметить, что некоторые инициативы по достижению ЦУР при помощи финтеха пока существуют только в качестве идей или имеют единичные примеры использования, однако проведенный анализ показывает, что в будущем применение финансовых технологий для достижения социальных и экологических результатов будет расширено.

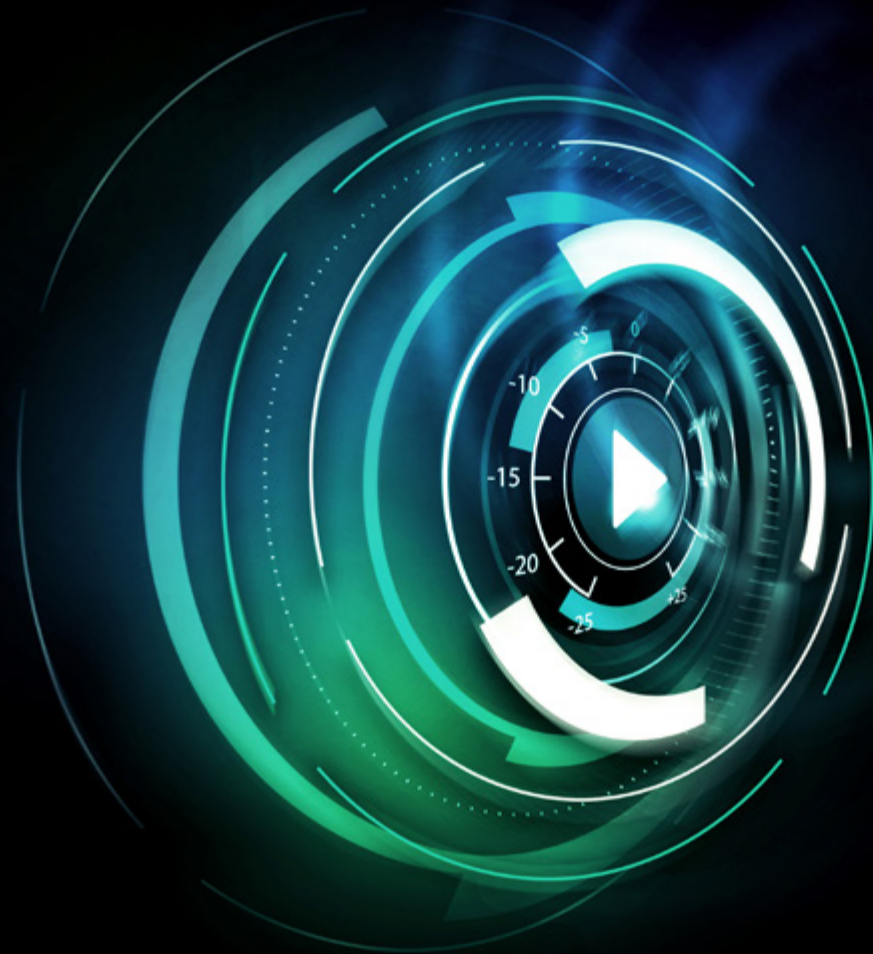
Финансовые технологии — влиятельный инструмент для достижения ЦУР и улучшения качества жизни.



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Основные выводы



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



**Развитие рынка финтеха
прежде всего стимулируют три
основополагающих фактора:**

- растущий спрос — рост востребованности финансовых услуг, получаемых как населением, так и бизнесом через интернет или мобильную связь;
- активность регулятора — деятельность властей, в результате которой формируется единое национальное финтех-пространство и инфраструктура;
- динамичность предложения — высокая чувствительность финтех-компаний к растущему спросу (регулярный выход на рынок новых продуктов и услуг).

**Подробнее о факторе 1.
Рост спроса на финансовые услуги
Топ-3 причины:**

01. финансовые технологии повышают доступность финансовых услуг (как для населения, так и для бизнеса)*;
02. финансовые технологии повышают оперативность получения финансовых услуг (как для населения, так и для бизнеса)*;
03. финансовые технологии позволяют улучшить условия жизни населения, а также обеспечить рост конкурентоспособности бизнеса (следствием чего чаще всего является рост его прибыльности).

*Отметим, что доступность и оперативность получения финансовых услуг растет с точки зрения как географии, так и возможности оказания услуг отдельным социальным группам, нуждающимся в особых условиях обслуживания.

**Подробнее о факторе 2.
Активная позиция регулятора
Топ-3 причины:**

01. финансовые технологии являются одним из основных инструментов повышения прозрачности бизнеса и экономики страны в целом (инструмент снижения киберрисков в финансовой сфере);
02. финансовые технологии являются одним из способов повышения уровня жизни населения и финансовой поддержки бизнеса;
03. финансовые технологии обеспечивают формирование финтех-инфраструктуры, наличие которой на сегодняшний день уже является обязательным условием развития ведущих секторов экономики страны.

**Подробнее о факторе 3.
Динамичность предложения
Топ-3 причины:**

01. тенденция цифровизации, которая является актуальной для всех индустрий (агробизнес, производственный сектор, фармацевтика и др.) существенно меняет потребности бизнеса и их запросы/ожидания от финтех-компаний;
02. рынок финансовых технологий является быстроразвивающимся и высококонкурентным, в связи с чем представители финтех-компаний чувствительны не только к особенностям спроса, но и к поведению игроков-конкурентов;
03. рынок финансовых технологий в России имеет возможность использовать успешный зарубежный опыт, в связи с чем динамичность предложения (разнообразие финтех-продуктов и услуг) на нем существенно выше, чем в других отраслях.

Таким образом, в целом рынок финансовых технологий является одним из факторов, позволяющих улучшить социально-экономический климат в стране.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Несмотря на наличие заметного и значимого положительного эффекта от развития финтех-рынка, существует и ряд риск-факторов, которые возникают в виде последствий и оказывают негативное влияние. Условно можно выделить три основные группы таких рисков:

01. Инфраструктурные (или рыночные) риски

Особенностью рынка финтеха является его волатильность. В то же время чувствительность интереса потребителей финтех-услуг к рыночным изменениям (в том числе инициированным регулятором) достаточно высока. При этом невысокая лояльность потребителей к конкретным финтех-услугам приводит к тому, что они склонны быстро отказываться от тех или иных финтех-продуктов при появлении новых, при введении различных государственных ограничений и др. В целом данная особенность характерна для рынка финансовых институтов в целом.

Другим аспектом инфраструктурного риска является масштаб последствий при возникновении ошибки в автоматизированных процессах. Риск невозможности обеспечения структурной работы может наступить не только при возникновении киберрисков (например,

утечка информации, в том числе использование данных для совершения противозаконных действий), но и при технологическом сбое в любом бизнес-процессе.

Также важно отметить, что по результатам нашего исследования, в настоящее время финтех-компании не причисляют возможное увеличение негативного воздействия на окружающую среду к числу ключевых барьеров для развития финтех-рынка. Это создает риск роста экологического следа из-за роста потребления электроэнергии и связанного с ней увеличения выбросов парниковых газов. С широким распространением финтех-решений и увеличением числа дата-центров при отсутствии экономически целесообразных технологий для повышения их энергоэффективности и использования альтернативных источников энергии, потенциал реализации этих рисков повышается.

02. Экономические риски

Одним из основных экономических рисков является риск роста «закредитованности» населения и бизнеса (так как на сегодняшний день одним из основных продуктов на рынке финтеха является онлайн-кредитование), что в случае сокращения реальных доходов

приведет к росту долговой нагрузки, невозвратам, снижению уровня жизни населения и ослаблению экономики в целом. Однако данный риск-фактор напрямую зависит от качества оказываемых финансовых услуг, которое, в свою очередь, не может быть высоким без развития финансовых технологий.

Кроме того, с макроэкономической точки зрения, для развития рынка финансовых технологий и создания здоровой инфраструктуры необходима поддержка государства, что напрямую связано с существенными государственными затратами. На сегодняшний день большая доля частных финтех-компаний присутствует на рынке менее трех лет, что говорит о «молодости» рынка и его недостаточной зрелости. В связи с этим создание инфраструктуры данного рынка требует больших инвестиций труда и капитала со стороны как государства, так и бизнес-сообщества, окупаемость которых возможна не ранее среднесрочного периода (три-пять лет).

03. Социальные риски

Финтех-компании, как и любые другие технологичные компании, оказывают существенное влияние на трансформацию рынка труда. Во-первых, создание для

общества новых услуг путем автоматизации/роботизации существующих процессов приводит к сокращению персонала, который выполнял эти функции раньше. Во-вторых, с точки зрения привлечения кадров финтех-компании ориентируются на молодое поколение, что, в свою очередь, увеличивает неравенство с точки зрения доступности вакансий для населения старшей возрастной группы (от 50 лет), что особенно болезненно будет восприниматься на фоне пенсионной реформы в России.

Важно отметить, что перечисленные риск-факторы актуальны не только для рынка финтеха, однако рынок финансовых институтов в России является одним из самых крупных по числу занятых граждан, поэтому его развитие должно идти совместно с трансформацией образовательной сферы (для подготовки специалистов, которые будут востребованы в цифровом мире).

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Экономические, социальные и инфраструктурные риски развития рынка финтеха тесно взаимосвязаны, поэтому усиление того или иного барьера приводит к возникновению межгрупповых рисков: социально-экономических, социально-инфраструктурных или инфраструктурно-экономических. Например, как было сказано ранее, из-за волатильности рынка финтеха он отличается динамичностью предложения (регулярное появление новых продуктов и услуг). Однако информированность населения об условиях работы финтех-компаний, в частности, о юридических гарантиях и волатильности тех или иных цифровых валют, не всегда является достаточной для принятия решений. В результате возникает как социально-инфраструктурный риск, так и социэкономический, так как пользователи могут столкнуться со сложностями, в том числе с материальными потерями.

Несмотря на наличие внушительного числа риск-факторов важно отметить, что большинство из них не являются исключительными для рынка финтеха. Также важно отметить, что в настоящее время

доля финтех-компаний на общем рынке финансовых институтов не превышает 5%, поэтому управление негативным эффектом необходимо и возможно путем применения ключевых способов снижения выявленных рисков, а также их регулярного контроля. Более того, финтех-компании (как и другие участники рынка финансовых институтов) заинтересованы в улучшении климата на рынке — сокращении числа негативных кредитных историй (в том числе отсутствии «закредитованности» населения), повышении прозрачности рынка и качества информации, увеличении уровня финансовой грамотности и др. на фоне ужесточения регуляторных мер, несоблюдения игроками правил ведения бизнеса и снижения эффективности их деятельности.

По мнению экспертов финтех-рынка, ключевыми способами снижения вероятности наступления рисков являются:

- повышение прозрачности при оказании любых видов финтех-услуг;
- повышение мер безопасности при хранении персональных данных;

- проведение мероприятий по повышению финансовой и технологической грамотности населения;
- обеспечение доступного фондирования для интернет-ориентированных финансово-технологических компаний;
- повышение эффективности деятельности регулятора, в частности, при создании организационно-правовой основы развития финансово-технологической отрасли;
- включение компаний частного финтеха в периметр регулятивной площадки Банка России*, а также в сегмент инновационных практик, в частности, расширение для финансово-технологических компаний возможностей удаленной идентификации в рамках соответствующего проекта Банка России**;
- улучшение качества продуктов финтеха (финтех-продукты должны быть удобнее и обеспечивать минимизацию затрат бизнеса и населения).

Эффективность вышеперечисленных мер будет усиливаться в силу уже упоминавшегося факта, что развитие финтех-услуг поддерживается основополагающими драйверами любого рынка. Это, в свою очередь говорит о естественности и перспективности данного процесса как минимум в среднесрочной перспективе (три-пять лет).

В связи с этим в рамках нашего исследования мы уделили особое внимание предметному описанию вектора развития рынка финтеха в России до 2020 года. Ответить на вопросы о том, каким он будет завтра, позволила глубинная аналитика уникальных количественных и качественных данных.

* http://www.cbr.ru/fintech/regulatory_platform

** http://www.cbr.ru/fintech/remote_authentication

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Портрет рынка финансовых технологий в России – 2018

48 млрд руб.
Объем рынка финтеха
в РФ в 2017 году

3 652 чел.
Количество занятых
в финтехе в РФ

3 года
Средний возраст финтех-
компаний

289 млн долл. США
Объем заключенных
M&A сделок в 2017 году

102 тыс. чел.
Среднее количество
клиентов B2C

352 шт.
Среднее количество
клиентов B2B

0,43 Индекс настроения
клиентов*

15 чел.
Среднее количество
сотрудников в финтех-компаниях

17 Количество заключенных
M&A сделок в 2017 году

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

*по шкале от -1 до 1



Драйверы и барьеры развития рынка финансовых технологий в России



Топ-5 стратегий развития финансовых технологий:

- 01. Внедрение новых технологий
- 02. Вывод на рынок новых продуктов
- 03. Выход на новые рынки
- 04. Развитие бизнеса за счет естественного роста
- 05. Увеличение расходов на продвижение и маркетинговую деятельность



Подробнее про стратегии развития финтех рынка в России



Топ-5 барьеров развития рынка финансовых технологий:

- 01. Непривлекательность российского финтеха для внешних инвесторов
- 02. Недостаточная платежеспособность населения
- 03. Несовершенство государственного регулирования отрасли
- 04. Геополитические риски
- 05. Негибкость налоговой системы применительно к особенностям финтеха



Подробнее про проблемы развития финтех рынка в России

42% финтех-компаний оценили эффективность текущей деятельности регулятора как среднюю.

38% финтех-компаний полагают, что эффективность деятельности регулятора является низкой.

20% финтех-компаний оценили эффективность регулятора как высокую.

Индекс эффективности деятельности регулятора в области поддержки и развития финтеха в России находится на среднем уровне и составил **1,66** из трех возможных.

Несмотря на средние оценки эффективности деятельности регулятора, **48%** финтех-компаний видят положительные изменения в эффективности его работы.



Подробнее про оценку деятельности регулятора финтех рынка в России

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Карта развития рынка финансовых технологий в России до 2020 года



Темпы роста рынка в ближайшие несколько лет будут сохраняться. Это обусловлено двумя причинами: тем, что финтех-компании создают новые продукты и услуги, а также осваивают продукты смежных отраслей.

Андрей Петков
МФК «Честное слово»

Во-первых, рынок по-прежнему далек от насыщения при одновременном стремительном распространении Интернета в жизни российских граждан. Во-вторых, наличие на рынке труда качественных IT-специалистов позволяет реализовывать даже самые трудные и необычные проекты не только в столице страны, но и в регионах. В-третьих, использование финансовых технологий активно пропагандируется как бизнесом, так и государством в лице ЦБ РФ и Минфина России.

Сергей Седов
«Займер»

Надо понимать, что за последние 10 лет в Европе и США наблюдается самый продолжительный с середины XX века так называемый bull market («бычий рынок»), которого у нас даже не было. Вообще, с 2010 года у нас рецессия. Частный сектор сокращается за счет того, что увеличивается роль государства.

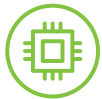
Александр Дунаев
MoneyMan

* По шкале от -1 до 1

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Перспективы рынка финансовых технологий в России



Топ-5 перспективных технологий:

01. Искусственный интеллект
02. Машинное обучение
03. Предиктивная аналитика
04. Глубокое обучение
05. Большие данные



Более подробно о перспективных технологиях



Топ-5 перспективных направлений:

01. Цифровые банки
02. Кредитование
03. Скоринг
04. Маркетплейс
05. Инвестирование



Более подробно об актуальных направлениях финтех-рынка в России

На сегодняшний день ситуация в финтехе достаточно неоднозначная с преобладающим негативным прогнозом. Причин тому много, и ситуация носит системный характер. Первое — на российском рынке у стартапов и небольших компаний практически нет шансов конкурировать с более крупными игроками ввиду отсутствия конкуренции между крупными игроками. В то время как крупные игроки декларируют конкуренцию, на рынке ее реально не существует, что не позволяет небольшим компаниям, равно как и стартапам, предлагать потенциальным покупателям свои инновации. Исключение — не регулируемые области. Таким образом, первая причина — отсутствие реальной потребности финансовых учреждений в инновациях извне. Вторая проблема — закрытость финансовых учреждений. На недавно прошедшей конференции Fintechpower участники согласились с тем, что первая реакция финансовых учреждений на перспективные проекты — попробовать реализовать их самостоятельно. Это еще одно препятствие на пути развития стартапа, так как его срок жизни на посевной

стадии редко превышает два-три года (при условии, что это не «зомби»-стартап). Пока крупные игроки «пробуют у себя», стартапы уже закрываются ввиду отсутствия первых клиентов. Третья причина — стагнация в экономике России. В условиях сокращающегося рынка, санкций, волатильности рубля, возрастающей налоговой нагрузки, увеличения доли участия государства в бизнесе и развитой формы нефеодализма молодым и амбициозным инноваторам гораздо проще покинуть страну и организовать бизнес на несомненно более стабильной почве на Западе, с более доступными ресурсами, значительно более крупным рынком и, что особенно важно, растущим и конкурентным рынком. С учетом потребности западных финансовых учреждений в инновациях из-за жесткой конкуренции стартапы развиваются гораздо быстрее. Они легче привлекают финансирование и первых клиентов, имеют больше гарантий сохранности своей интеллектуальной собственности. Для того чтобы в России началось активное развитие финтех-сообщества, необходимо проведение большого числа реформ,

что вряд ли произойдет в краткосрочной перспективе. Таким образом, рынок финтеха в России продолжит сокращаться, оставаясь по сути субсидируемой государственными компаниями (или из федерального бюджета в рамках поддержки «инноградов» или госфондов / госбанков) деятельностью. Четвертая причина, негативно влияющая на развитие финтех стартапов является сложность выхода из России на международные рынки, что необходимо современным бизнес-моделям монетизации цифровых продуктов и сервисов. Здесь нужна многолетняя системная работа по улучшению имиджа страны за рубежом, что также, объективно говоря, в ближайшей перспективе труднодостижимо. Резюмируя вышесказанное, несомненно, что финтех-сообщество в России есть и оно пытается развиваться, но внешние обстоятельства, скорее всего, будут влиять на этот процесс негативно, что не позволит России в среднесрочной перспективе конкурировать с западными финтех-сообществами.

Алексей Минин

Директор Института прикладного анализа данных компании «Делойт» в СНГ

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Вклад финансовых технологий в России в достижение целей устойчивого развития

В 2015 году 195 стран — членов ООН приняли глобальные цели в области устойчивого развития (ЦУР), которые способствуют переходу от индустриальной эпохи к низкоуглеродному и экологически чистому развитию в рамках более устойчивых систем. Каждая страна, отрасль и отдельный бизнес в той или иной мере вносят свой вклад в достижение данных целей.

В России финансовые технологии вносят наибольший вклад в достижение цели устойчивого развития ООН (ЦУР) № 9 «Индустриализация, инновация и инфраструктура». Также значительная работа ведется по достижению ЦУР № 8 «Достойная работа и экономический рост» и ЦУР № 1 «Ликвидация нищеты». По данным исследования SDSN и Фонда Bertelsmann, ЦУР № 8 и № 9 — одни из целей, поставленных ООН, достижение которых наименее вероятно. Учитывая растущий рынок финансовых технологий в России, можно сделать вывод о том, что в целом в сфере достижения этих ЦУР будет наблюдаться положительная динамика.



1.4 Обеспечить, чтобы к 2030 году все мужчины и женщины, особенно малоимущие и уязвимые, имели равные права

на экономические ресурсы, а также доступ к базовым услугам, владению и распоряжению землей и другими формами собственности, наследуемому имуществу, природным ресурсам, соответствующим новым технологиям и финансовым услугам, включая микрофинансирование.

1.5 Повысить к 2030 году жизнестойкость малоимущих и лиц, находящихся в уязвимом положении, и уменьшить их незащищенность и уязвимость перед вызванными изменением климата экстремальными явлениями и другими экономическими, социальными и экологическими потрясениями и бедствиями.

1.6 Обеспечить мобилизацию значительных ресурсов из самых разных источников, в том числе на основе активизации сотрудничества в целях развития, с тем чтобы предоставить развивающимся странам, особенно наименее развитым странам, достаточные и предсказуемые средства для осуществления программ и стратегий по ликвидации нищеты во всех ее формах.



8.1 Поддерживать экономический рост на душу населения в соответствии с национальными условиями и, в частности, рост ВВП

на уровне не менее 7% в год в наименее развитых странах.

8.4 На протяжении всего срока исполнения ЦУР до конца 2030 года постепенно повышать общемировую эффективность использования ресурсов в системах потребления и производства и стремиться к тому, чтобы экономический рост не сопровождался ухудшением состояния окружающей среды, как это предусматривается Десятилетней стратегией по переходу к использованию рациональных моделей потребления и производства, причем первыми это должны начать делать развитые страны.

8.10 Укреплять способность национальных финансовых учреждений поощрять расширение доступа к банковским, страховым и финансовым услугам для всех категорий потенциальных пользователей.



9.3 Расширить доступ мелких промышленных и иных предприятий, особенно в развивающихся странах, к финансовым услугам, в том

числе к недорогим кредитам, и усилить их интеграцию в производственно-сбытовые цепочки и рынки.

Топ-5 продуктов финансовых технологий, которые вносят наибольший вклад в достижение ЦУР №1, №8 и №9:

- онлайн-займы;
- P2P-кредитование;
- краудфандинг;
- электронный кошелек;
- сервис для осуществления онлайн-платежей.



Подробнее о вкладе отдельных продуктов в достижение ЦУР

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Портрет рынка финансовых технологий в Казахстане – 2018

17 млрд тенге Объем рынка финтеха в Казахстане в 2017 году	1 675 чел. Количество занятых в финтехе в Казахстане	5 лет Средний возраст финтех-компаний
42 чел. Среднее количество сотрудников в финтех-компаниях	58 тыс. чел. Среднее количество клиентов B2C	370 ед. Среднее количество клиентов B2B
0,08 Индекс настроения клиентов		

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Драйверы и барьеры рынка финансовых технологий в Казахстане



Топ-5 стратегий развития рынка финансовых технологий:

- 01. Вывод на рынок новых продуктов
- 02. Сокращение расходов
- 03. Оптимизация оборотного капитала и пересмотр операционной модели
- 04. Выход на новые рынки
- 05. Внедрение новых технологий



Более подробно о стратегии развития финтех-рынка в Казахстан



Топ-5 барьеров развития рынка финансовых технологий:

- 01. Кибер-угрозы
- 02. Несовершенство государственного регулирования отрасли
- 03. Валютные риски
- 04. Слабая защита персональных данных
- 05. Непривлекательность казахстанского финтеха для внешних инвесторов



Более подробно о проблемах развития финтех-рынка в Казахстане

50% финтех-компаний оценили эффективность текущей деятельности регулятора как низкую.

30% финтех-компаний полагают, что эффективность деятельности регулятора находится на среднем уровне.

20% финтех-компаний оценили эффективность деятельности регулятора как высокую.

Индекс эффективности деятельности регулятора в области поддержки и развития финтеха в Казахстане находится на среднем уровне и составляет **1,5** из трех возможных.

Несмотря на средние оценки эффективности деятельности регулятора, **40%** финтех-компаний видят положительные изменения в эффективности его работы.



Более подробно об оценке деятельности регулятора в развитии финтех-рынка в Казахстане

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Карта развития рынка финансовых технологий в Казахстане до 2020 года



Говоря о рынке финтеха Казахстана, мы в первую очередь имеем в виду онлайн-кредитование и онлайн-платежи. Доля ответивших пессимистично обуславливается текущей системой регулирования деятельности МФО (появилась новая ставка). К сожалению, отсутствует диалог между регулятором и бизнесом, а действия регулятора в основном имеют императивный характер и отличаются карательной направленностью.

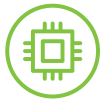
Асем Нургалиева
«Первое кредитное бюро»

* По шкале от -1 до 1

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Перспективы рынка финансовых технологий в Казахстане



Топ-5 перспективных технологий:

01. Большие данные
02. Предиктивная аналитика
03. Искусственный интеллект
04. Кластерный анализ
05. Интернет вещей



Более подробно о перспективных технологиях финтех-рынка в Казахстане



Топ-5 перспективных направлений:

01. Цифровые банки
02. Скоринг
03. Кредитование
04. Лояльность
05. Маркетплейс



Более подробно об актуальных направлениях финтех-рынка в Казахстане



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Вклад финансовых технологий в Казахстане в достижение целей устойчивого развития

В Казахстане финансовые технологии вносят наибольший вклад в достижение цели устойчивого развития (ЦУР) № 9 «Индустриализация, инновация и инфраструктура». Также существенное влияние оказывается на ЦУР № 8 «Достойная работа и экономический рост» и ЦУР 1 «Ликвидация нищеты». ЦУР № 8 и № 9, согласно исследованию SDSN и Фонда Bertelsmann, относятся к группе наименее или вовсе не достигнутых целей Глобальной повестки. Учитывая растущий рынок финансовых технологий в Казахстане, можно сделать вывод, что в перспективе будет достигнут прогресс по достижению этих ЦУР.



1.4 К 2030 году обеспечить, чтобы все мужчины и женщины, особенно малоимущие и уязвимые, имели равные права

на экономические ресурсы, а также доступ к базовым услугам, владению и распоряжению землей и другими формами собственности, наследуемому имуществу, природным ресурсам, соответствующим новым технологиям и финансовым услугам, включая микрофинансирование.

1.6 Обеспечить мобилизацию значительных ресурсов из самых разных источников, в том числе на основе активизации сотрудничества в целях развития, с тем чтобы предоставить развивающимся странам, особенно наименее развитым странам, достаточные и предсказуемые средства для осуществления программ и стратегий по ликвидации нищеты во всех ее формах



8.1 Поддерживать экономический рост на душу населения в соответствии с национальными условиями и, в частности, рост валового

внутреннего продукта на уровне не менее 7 процентов в год в наименее развитых странах

8.4 На протяжении всего срока до конца 2030 года постепенно повышать глобальную эффективность использования ресурсов в системах потребления и производства и стремиться к тому, чтобы экономический рост не сопровождался ухудшением состояния окружающей среды, как это предусматривается Десятилетней стратегией действий по переходу к использованию рациональных моделей потребления и производства, причем первыми этим должны заняться развитые страны.

8.10 Укреплять способность национальных финансовых учреждений поощрять и расширять доступ к банковским, страховым и финансовым услугам для всех



9.3 Расширить доступ мелких промышленных и прочих предприятий, особенно в развивающихся странах, к финансовым услугам, в том

числе к недорогим кредитам, и усилить их интеграцию в производственно-сбытовые цепочки и рынки

Топ-3 продуктов финансовых технологий, которые вносят наибольший вклад в достижение ЦУР №1, №8 и №9:

- онлайн-займы;
- краудфандинг;
- P2P-кредитование.



Более подробно о вкладе отдельных продуктов в достижение ЦУР

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

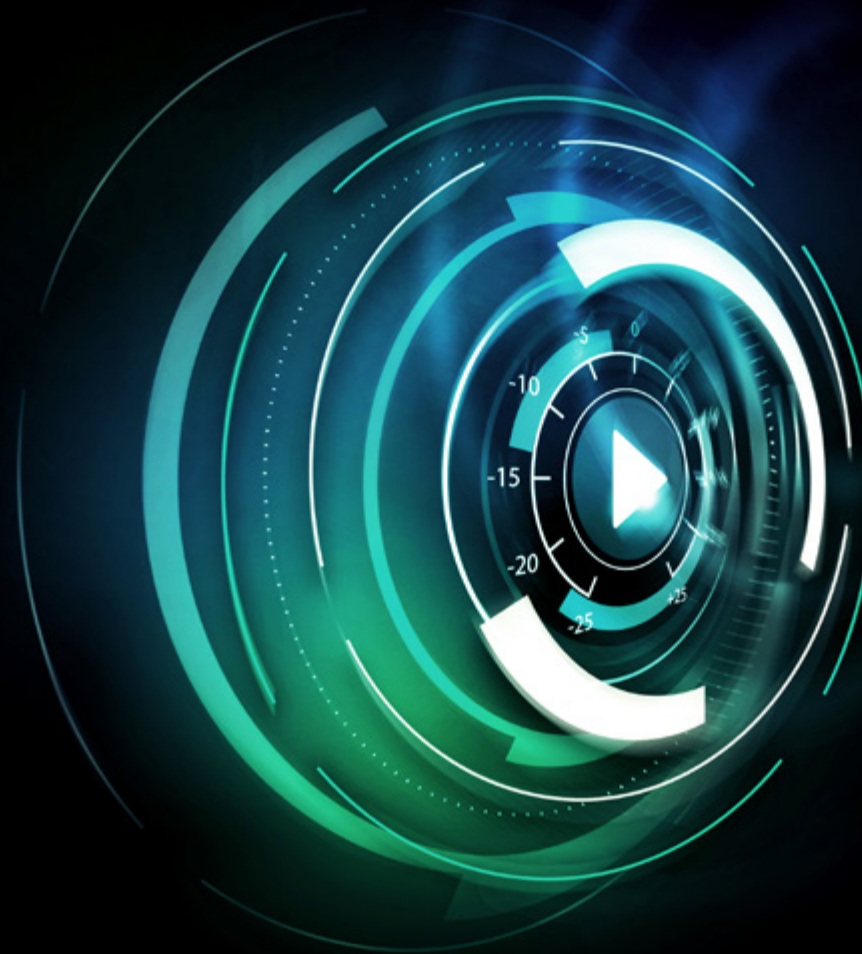
04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты

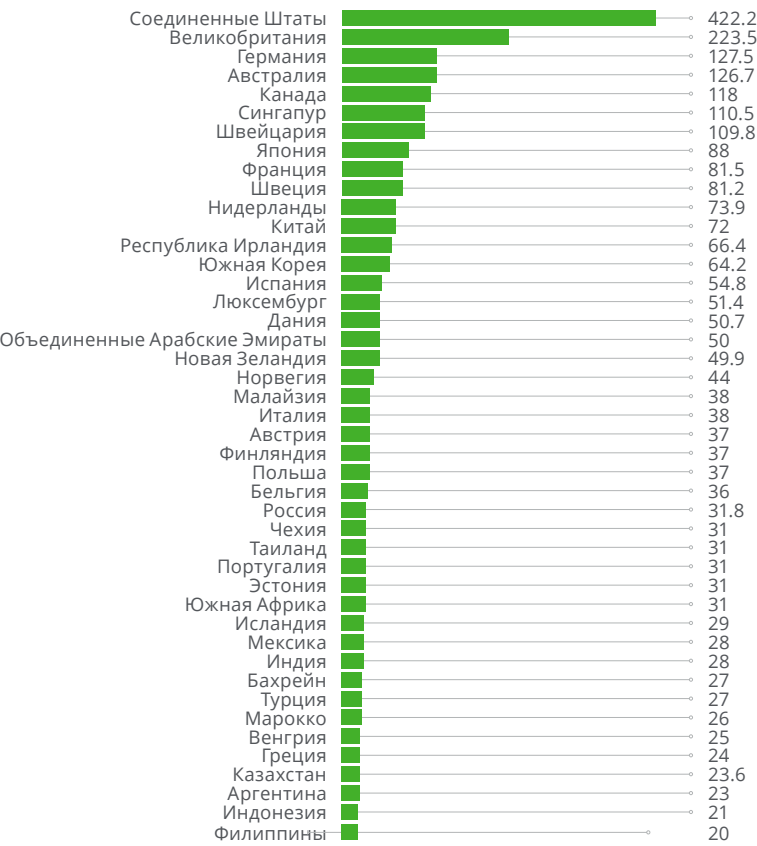
Обзор рынка финансовых технологий



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 **Обзор рынка финансовых технологий**
 - География развития рынка финансовых технологий
 - Сопоставление региональных рынков финансовых технологий
 - Перспективы рынка финансовых технологий — 2020
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

География развития рынка финансовых технологий

Консенсус-рейтинг развития рынка финансовых технологий в мире



Итоговые индексы консенсус-рейтинга основаны на взвешенных данных таких источников, как Global Innovation Index, The Global Financial Centers Index, Doing Business (WorldBank), The ICT Development Index, GCI index (Huawei), а также данных Crunch Base и опыте «Делойта».

Что такое рынок финансовых технологий или финтех?

Рынок финансовых технологий является одним из самых быстрорастущих в мире. Основная деятельность финтех-компаний направлена на создание инновационных технологических решений для финансовых компаний с целью повышения их эффективности, оптимизации обслуживания клиентов, а также повышения удобства для пользователей (иными словами, чтобы финансовые процессы простыми, быстрыми и удобными). Под финансовыми технологиями обычно понимаются любые продукты отрасли финтеха — от кредитования между физическими лицами до высокочастотного трейдинга, больших данных и робототехники.

Первыми и основными потребителями финтех-продуктов являются финансовые организации, в частности банки. Однако нельзя не отметить, что с каждым годом финтех все активнее используется и в других отраслях, например, в области автоматизации страхования, управления рисками, а также в сфере торговли, телекоммуникаций, развлечений и др. Интересно отметить, что по общему консенсус-рейтингу Россия и Казахстан относятся к развивающимся странам, однако, если рассмотреть отдельно российские банки, то они выигрывают

у большинства европейских банков (результаты закрытого исследования, проведенного «Делойт Диджитал»). Банки Казахстана также имеют свои особенности — многие банковские финтех-решения в Казахстане выделены в отдельную группу как «необанки», а именно Altyn-i, B1NK, BankofAstana, Homebank.kz, Kaspi.kz, Сбербанк Онлайн.

Таким образом, консенсус-рейтинг показывает мировой рынок финтеха исключительно по географическому срезу. Внутри каждой географической единицы (страны, группы стран) есть свои особенности. Например, большинство стран отличается разной степенью развития по разным направлениям финтеха, так как рост происходит неравномерно и под влиянием как внутренних факторов рынка (например, спроса), так и внешних (например, правила регулятора).

«Российские банки выигрывают в целом у большинства банков региона EMEA, в частности, в оказании повседневных услуг: управлении платежами, проведении переводов, пользовании банковскими картами. Однако процедуры по открытию счетов, адаптации нового клиента и осуществлению кросс-продаж еще уступают иностранным конкурентам».

Илья Этко

Партнер компании «Делойт» в СНГ



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

География развития рынка финансовых технологий

Сопоставление региональных рынков финансовых технологий

Перспективы рынка финансовых технологий — 2020

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



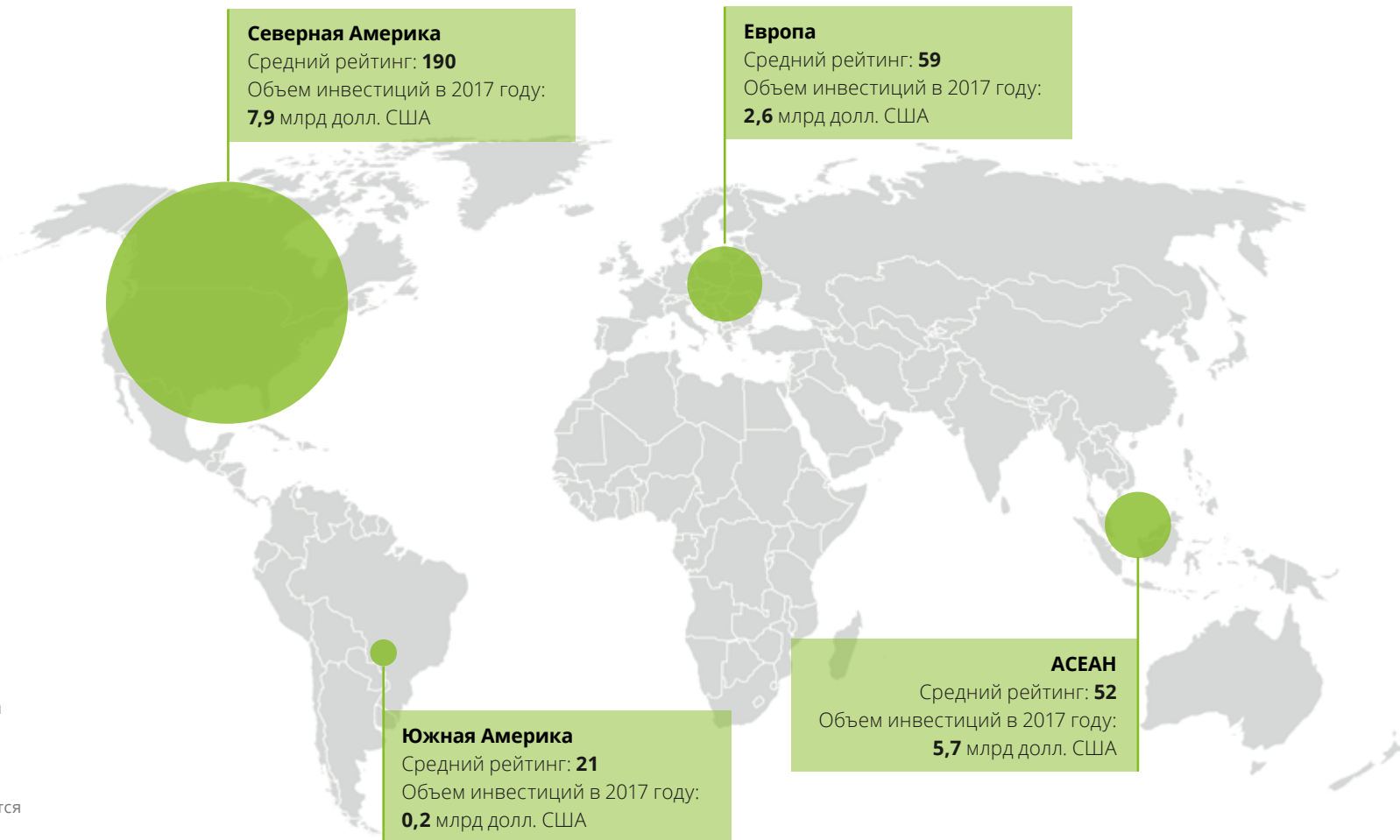
Сопоставление региональных рынков финансовых технологий

Мы предлагаем объединить некоторые страны для анализа развития финансовых технологий в мире по регионам. Например, Северная Америка представлена показателями США, Канады и Мексики; соответственно, средний индекс развития финтеха составляет 190 пунктов из максимально возможного значения, составляющего 1 000 (максимальный уровень получен арифметически путем выделения максимального достигнутого уровня по каждому показателю).

Аналогичным способом получены оценки по Европе, АСЕАН и Южной Америке. Сортировку по странам можно посмотреть в Приложении.

Таким образом, наиболее развитым регионом на сегодняшний день является Северная Америка (190 пунктов), на втором месте находится Европа (59 пункта), однако ее показатель в три раза меньше региона-лидера. Третье место занимает АСЕАН (52 пунктов), а четвертое — Южная Америка (21 пункт).

Источник: CB Insights
Рейтинг стран по уровню развития финтеха является консенсус-рейтингом (GII, WorldBank, International Telecommunication Union, Global Connectivity Index, данных CrunchBase, экспертной оценки международного объединения фирм «Делойт» и экспертной оценки компании «Делойт» в СНГ).



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

География развития рынка финансовых технологий

Сопоставление региональных рынков финансовых технологий

Перспективы рынка финансовых технологий — 2020

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Сопоставление региональных рынков финансовых технологий (Северная Америка)

Рассмотрим более подробно ситуацию на рынке финтеха по каждому региону-лидеру. Северная Америка отличается развитым рынком финансовых технологий. На сегодняшний день объем инвестиций составляет 7,9 млрд долл. США, причем по прогнозам экспертов данный рынок продолжит расти — ожидаемый прирост составит 15–20%. Высокий уровень развития рынка финтеха прежде всего обоснован развитой экосистемой (количество участников рынка, прозрачность их взаимоотношений, количество и объем инвестиций и т. д.), эффективным государственным регулированием, достаточно привлекательной банковской инфраструктурой (привлекательность с точки зрения финтех-компаний, продукты

которых имеют спрос со стороны клиентов банков) и достаточным количеством квалифицированных кадров (человеческий капитал). Однако, несмотря на максимальный рейтинг по уровню развития финтеха, в Северной Америке отмечают и ряд сложностей, которые на сегодняшний день тормозят развитие этого рынка. К данным факторам можно отнести прежде всего конкурентную среду (большой объем предложения на рынке, трудности выхода на рынок у новых игроков, др.) и объем рынка (в сегменте спроса пик насыщения уже прошел, поэтому на данный момент заинтересовать клиента финансовыми технологиями и новыми продуктами сложнее, чем в развивающихся странах).

Данные Исследовательского центра компании «Делойт» в СНГ (опрос представителей рынка финтеха):

■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор стимулирует развитие рынка финтеха в Северной Америке;
■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор сдерживает развитие рынка финтеха в Северной Америке.

● Показатель баланса — общий уровень влияния фактора на развитие рынка финтеха в Северной Америке

* 2018 SDG Index and Dashboards
** «Юникорн» — компания, чья капитализация достигла 1 млрд долл. США
*** По оценочной стоимости компании
Источник: CBInsights

Северная Америка
Средний рейтинг: **190**
Объем инвестиций в 2017 году: **7,9** млрд долл. США

Развитый рынок

Количество финтех – «юниконов»^{***}: **16**

Крупнейшие представители рынка^{*}:**

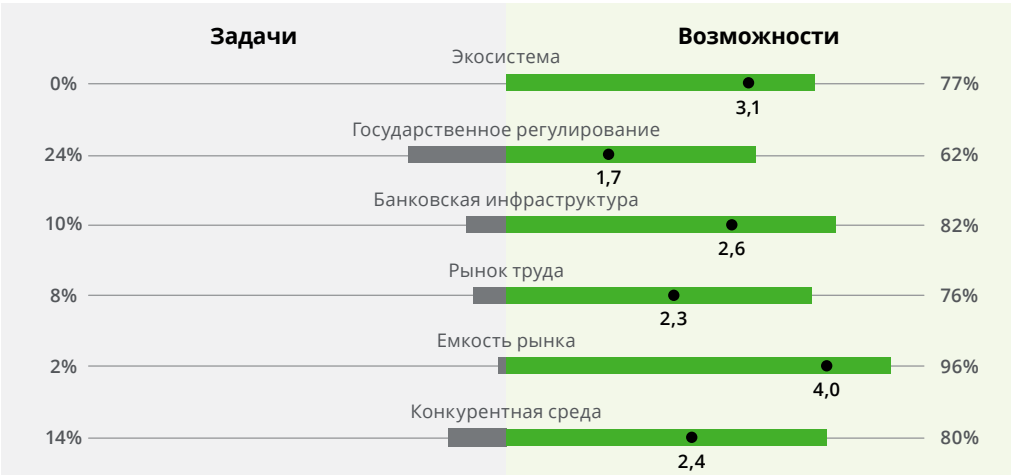
Stripe (США): **9,28** млрд долл. США
SoFi (США): **4,5** млрд долл. США
Credit Carma (США): **4** млрд долл. США

Рейтинг устойчивого развития^{*}: **67**



Тренды
Технологии
Развитие регулятивных технологий, страховых технологий

Инвестирование
В 2018 году корпорации сохраняют текущий уровень инвестирования, количество сделок по слиянию и поглощению продолжит расти.



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

География развития рынка финансовых технологий

Сопоставление региональных рынков финансовых технологий

Перспективы рынка финансовых технологий — 2020

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Сопоставление региональных рынков финансовых технологий (АСЕАН)

Рынок финтеха Азии и Австралии считается развивающимся, но несмотря на это, в 2016 году он уже успел опередить по инвестициям в финтех североамериканский. Важно отметить, что неразвитая банковская инфраструктура послужила основанием для быстрого роста рынка. Однако актуальные сейчас на рынке Азии продукты имели спрос на развитых рынках несколько лет назад. Преимуществом такого «отставания» является применение передовых технологических решений. В 2017 году объем инвестиций в финтех составил 5,7 млрд долл. США, что на четверть меньше, чем объем инвестиций в Северной Америке. В 2018 году ожидается значительный

рост (более 20–30%) с учетом высоких показателей за первый квартал. В 2019 году Китай вновь выйдет на лидирующие позиции по объему инвестиций в финтех. Основным драйвером развития являются емкость рынка и невысокое распространение банковских продуктов среди населения, а также конкурентная среда, которая позволяет новым компаниям легко выходить на рынок, не опасаясь конкуренции. Влиянию драйверов развития вряд ли смогут помешать такие препятствия, как неразвитая экосистема и особенности государственного регулирования. Что касается низкой квалификации трудовых ресурсов, она компенсируется их доступностью.

АСЕАН

Средний рейтинг: **52**
Объем инвестиций в 2017 году:
5,7 млрд долл. США

Развивающийся рынок



Количество финтех – «юникорнов»^{***}: **5**



Крупнейшие представители рынка^{***}:

Lufax (Китай): **18,5** млрд долл. США
One 97 (Индия): **7** млрд долл. США
Tuandaiwang (Китай): **1,46** млрд долл. США

Рейтинг устойчивого развития^{*}: **65,1**



Тренды

Технологии

В 2018 году — системы платежей, кредитование; в среднесрочной перспективе — страховые технологии

Инвестирование

В 2018 году ожидаются крупные IPO в Азии, например в Китае, инвестиционная активность в регионе продолжит расти.

Данные Исследовательского центра компании «Делойт» в СНГ (опрос представителей рынка финтеха):

■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор стимулирует развитие рынка финтеха в АСЕАН;

■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор сдерживает развитие рынка финтеха в АСЕАН.

● Показатель баланса — общий уровень влияния фактора на развитие рынка финтеха в АСЕАН

^{*} 2018 SDG Index and Dashboards

^{**} «Юникорн» — компания, чья капитализация достигла 1 млрд долл. США

^{***} По оценочной стоимости компании

Источник: CBInsights



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

География развития рынка финансовых технологий

Сопоставление региональных рынков финансовых технологий

Перспективы рынка финансовых технологий — 2020

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Сопоставление региональных рынков финансовых технологий (Европа)

Рынок финансовых технологий Европы является развитым рынком с основным хабом в Лондоне, развитой банковской инфраструктурой и сильным регулятором — ЕЦБ. В рейтинге он занимает второе место по финтех-развитию после Северной Америки. В Европе работают порядка 8 тыс. финтех-компаний, которые за 2017 год привлекли 2,6 млрд долл. США, что

более чем в два раза меньше, чем в США. Однако, учитывая небольшую емкость рынка, это является хорошим показателем. В 2018 году драйверами роста станут изменения в регулировании рынка финтеха в Европе, следствием которых станет повышение интереса к финтех-компаниям со стороны инвесторов. Рост инвестиций прогнозируется в пределах 20%.


Европа

Средний рейтинг: **59**
Объем инвестиций в 2017 году: **2,6** млрд долл. США

Развитый рынок — 
Количество финтех – «юникорнов»^{**}: **5** — 

Крупнейшие представители рынка^{***}:

Klarna (Швеция): **2,5** млрд долл. США
Adyen (Голландия): **2,3** млрд долл. США
TransferWise (Англия): **1,6** млрд долл. США

Рейтинг устойчивого развития^{*}: **74,2** — 

Тренды

Технологии

Развитие технологий в сфере регулирования, комплаенс-технологий, страховых технологий

Инвестирование

В 2018 году ожидается рост инвестирования, дополнительным стимулом будут изменения в сфере регулирования (BRIxit, PSD2, др.)

Данные Исследовательского центра компании «Делойт» в СНГ (опрос представителей рынка финтеха):

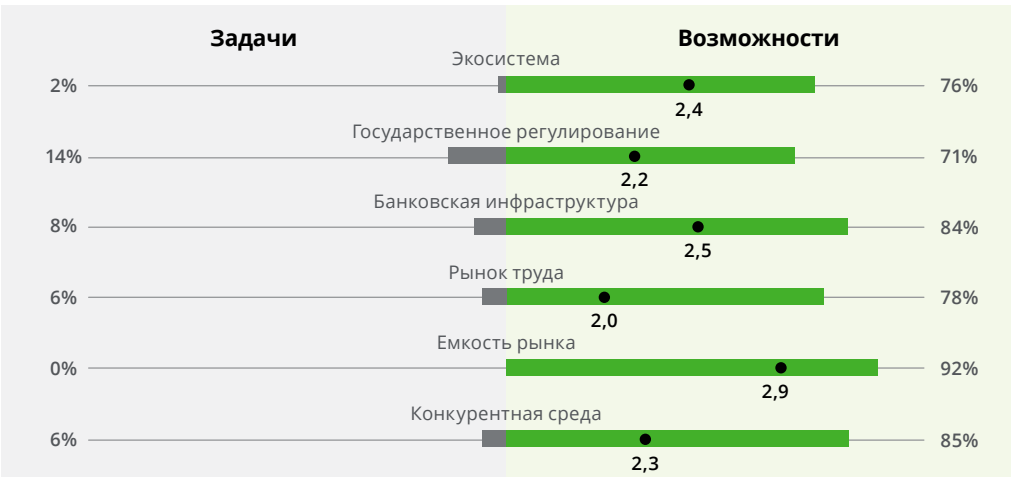
■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор стимулирует развитие рынка финтеха в Европе;
■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор сдерживает развитие рынка финтеха в Европе.

● Показатель баланса — общий уровень влияния фактора на развитие рынка финтеха в Европе

^{*} 2018 SDG Index and Dashboards

^{**} «Юникорн» — компания, чья капитализация достигла 1 млрд долл. США

^{***} По оценочной стоимости компании
Источник: CBInsights



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

География развития рынка финансовых технологий

Сопоставление региональных рынков финансовых технологий

Перспективы рынка финансовых технологий — 2020

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты





Сопоставление региональных рынков финансовых технологий (Южная Америка)

В Латинской Америке рынок финтеха только начинает развиваться, но несмотря на неопределенность в экономиках стран, он уже привлек внимание крупных инвесторов. Основной страной — драйвером является Бразилия. В рейтинге Южная Америка занимает четвертое место со средним рейтингом 21. Самый важный

барьер, мешающий региону быстро развиваться, — это слабая экосистема для технологичных проектов, в особенности для финтеха. Инвестиции в финтех в 2017 году составили порядка 200 млн долл. США, что является очень низким показателем, но в среднесрочной перспективе рынок ждет пятикратный рост.

Южная Америка
Средний рейтинг: **21**
Объем инвестиций в 2017 году: **0,6** млрд долл. США

Развивающийся рынок — 
Количество финтех-«юниконов»^{**}: **1** — 



Крупнейшие представители рынка^{*}:**
NU Bank (Brazil): **1–2** млрд долл. США

Рейтинг устойчивого развития^{*}: **67,9** — 

Тренды
Технологии
Платежи, денежные переводы, кредитование

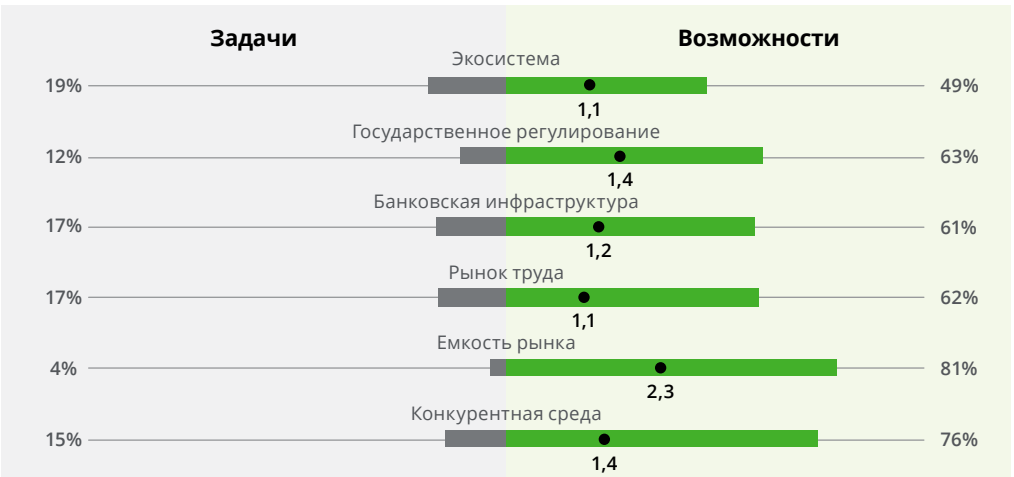
Инвестирование
Инвестиции продолжают увеличиваться в объеме, особенно внешние, из развитых экономик.

Данные Исследовательского центра компании «Делойт» в СНГ (опрос представителей рынка финтеха):

 доля тех, кто говорит о том, что данный фактор стимулирует развитие рынка финтеха в Южной Америке;
 доля тех, кто говорит о том, что данный фактор сдерживает развитие рынка финтеха в Южной Америке.

● Показатель баланса — общий уровень влияния фактора на развитие рынка финтеха в Южной Америке

^{*} 2018 SDG Index and Dashboards
^{**} «Юнико́н» — компания, чья капитализация достигла 1 млрд долл. США
^{***} По оценочной стоимости компании
Источник: CBInsights



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 География развития рынка финансовых технологий
- 05 Сопоставление региональных рынков финансовых технологий
- 06 Перспективы рынка финансовых технологий — 2020
- 07 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 08 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 09 Приложение
- 10 Контакты



Роль финансовых технологий в достижении устойчивого развития (1/2)

Концепция устойчивого развития предусматривает такое развитие общества, при котором удовлетворение потребностей текущих поколений осуществляется без ущерба для возможностей будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Концепция рассматривается как предпосылка долговременного прогресса человечества, сопровождаемого приумножением капитала и улучшением экологических условий.

В современных трактовках подчеркивается три аспекта устойчивого развития: экономический, экологический и социальный. В последние годы особая роль в достижении устойчивого развития отводится бизнесу как главному драйверу внедрения изменений.

«Финансовая система играет ключевую роль в переходе к устойчивому развитию. На сегодняшний день миллиарды людей и миллионы предприятий в развивающихся странах не имеют доступа к сберегательным счетам и возможности получения займов. Цифровое финансирование может сделать финансовые услуги более доступными для всех представителей общества в равной степени».

Иван Кухнин,
руководитель Группы
по предоставлению услуг в области
устойчивого развития компании
«Делойт» в СНГ



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

География развития рынка финансовых технологий

Сопоставление региональных рынков финансовых технологий

Перспективы рынка финансовых технологий — 2020

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Роль финансовых технологий в достижении устойчивого развития (2/2)



В 2015 году 195 стран — членов ООН приняли глобальные цели в области устойчивого развития (ЦУР), которые способствуют переходу от индустриальной эпохи к низкоуглеродному и экологически чистому развитию в рамках более устойчивых систем. Это требует реформирования текущего финансирования — нужна так называемая перезагрузка глобальной финансовой системы. Международные

организации, такие как «Большая двадцатка» и Всемирный банк, возглавили инициативу по расширению финансовой интеграции в развивающихся странах. В частности, в рамках Глобального партнерства за финансовую доступность (GPII), созданного «Большой двадцаткой», ведется работа по содействию денежным переводам, включая действия и меры, которые могли бы снизить стоимость этих переводов, при этом обеспечивая качество данных услуг и их влияние на развитие местной экономики.

Согласно совместному исследованию SDSN и фонда Bertelsmann по итогам первого полугодия 2018 года Россия и Казахстан имеют индексы устойчивого развития 68,9/100 и 68,1/100 соответственно. Больше половины ЦУР еще не достигнуты. Лидером рейтинга является Швеция,

индекс которой составляет 85,0. По целям №№ 3, 10, 14 и 16 обе страны показывают наибольшее отставание. Наилучшие показатели обе страны демонстрируют по достижению цели № 1 «Ликвидация нищеты». В рамках данной цели в качестве показателей использовался показатель нищеты, измеряемый из расчета доли населения с доходом менее 1,9 долл. США в день и показатель прогнозируемой нищеты (к 2030 году), измеряемый из расчета доли населения с доходом менее 1,9 долл. США в день.

В мире финансовые технологии вносят наибольший вклад в достижение целей №№ 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13 и 17. Новые технологии открывают возможности для ускорения достижения ЦУР, в первую очередь помогая интегрировать наиболее бедные страны в финансовую систему.

Основные направления, в которых финансовые технологии влияют на достижение ЦУР:

01. финансовая инклюзивность: доступность финансовых услуг, обслуживание клиентов в отдаленных районах в режиме реального времени;
02. устойчивые цепочки поставок: сервисы, позволяющие сократить число посредников между производителем и конечным покупателем, а также сервисы, предоставляющие покупателям прозрачные данные о транзакциях цепочки поставок;
03. сохранение ресурсов: перевод бизнес-операций в онлайн-пространство, удаленный мониторинг использования ресурсов;
04. инвестирование в устойчивое развитие: обеспечение прозрачности инвестиций и связи доноров с реципиентами.

- Не достигнута
- Практически не достигнута
- Частично достигнута
- Полностью достигнута
- Нет данных
- ЦУР, на достижение которых финансовые технологии влияют в наибольшей степени

Источник: Index S. D. G. Dashboards //A global report (full version), p. – 2018.
Inquiry, U. N. E. P. «Fintech and sustainable development.» Assessing the implications.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
 - География развития рынка финансовых технологий
 - Сопоставление региональных рынков финансовых технологий
 - Перспективы рынка финансовых технологий — 2020
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Вклад финансовых технологий в достижение ЦУР в мире

М-КОРА — компания-пионер, реализующая модель «pay-as-you-go» (PAYG — «плати за то, что используешь») продажи систем солнечной электрификации домохозяйствам с критически низким уровнем доходов в Кении. Компания ставит перед собой задачу предоставить доступ лицам с низким уровнем доходов к энергетическим решениям и вытеснить вредный для здоровья керосин с рынка освещения жилищ. Такой вид рассрочки позволяет семьям с низким уровнем доходов получить доступ к системе электрификации, стоимость которой превышает их финансовые возможности.



Покупатель платит минимальную плату за подключение, а затем выплачивает около 40–50 центов ежедневно до тех пор, пока система не окупится. В дальнейшем пользование такой системой бесплатно. На январь 2018 года компания обеспечила более 600 тыс. домов солнечной электроэнергией. Для проведения платежей используется система M-PESA, позволяющая	совершать банковские операции с помощью электронных устройств без необходимости открытия счета, что существенно для пользователей, так как многие граждане страны не охвачены банковским сектором, не имеют сберегательных счетов, кредитных карт, доступа к кредитам и даже безналичным банковским расчетам.
--	---

Pezesha — это микрокредитный маркетплейс, обеспечивающий доступными кредитами заемщиков с низким уровнем доходов в Кении. Pezesha обеспечивает включение в финансовую систему тех, кто ранее не имел к ней доступа. Маркетплейс перераспределяет инвестиции, полученные от других представителей Кении, готовых предоставить кредит по приемлемым ставкам. Всего через Pezesha было проведено более 10 млн транзакций. Работа Pezesha позволяет внести вклад в достижение трех целей устойчивого развития:



Pezesha помогает 40% населения Кении с самыми низкими доходами получить кредитную историю. Отсутствие кредитной истории обусловлено тем, что у данной категории населения уровень распространения кредитования менее 10%. 90% заемщиков Pezesha впервые получили кредитную историю, воспользовавшись ее услугами.



Для женщин доступ к финансовым услугам составляет менее 55%, а для мужчин — более 70%. Pezesha сокращает этот разрыв за счет намеренного привлечения большего числа женщин через программу финансового образования и предоставления им доступа к доступным кредитам. Более 85% клиентов Pezesha являются женщинами.



Малые, средние и микропредприятия обеспечивают около 80% занятости и экономического роста в Африке. Отсутствие доступных кредитов затрудняет их рост. Кредиты, полученные на платформе Pezesha, могут увеличить их рост на 30% в год, что приведет к созданию более 10 тыс. рабочих мест для молодежи ежегодно, повысив уровень жизни в долгосрочной перспективе.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
 - География развития рынка финансовых технологий
 - Сопоставление региональных рынков финансовых технологий
 - Перспективы рынка финансовых технологий — 2020
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Перспективы рынка финансовых технологий — 2020

Финтех-компании на развивающихся рынках начинают использовать преимущества внедрения популярных, но уже менее новых/актуальных для развитых рынков продуктов: учитывая ошибки первопроходцев, используя передовые технологии и недостаточное распространение банковских продуктов у населения, такие страны, как Китай, Индия, Бразилия, Мексика и Турция получают колоссальную финансовую поддержку со стороны локальных и международных инвесторов. В 2017 году совокупная стоимость финтех-«юниконов» составила 77 млрд долл. США, 40% которой приходится на компании из развивающихся стран. В 2018 году их доля достигнет 50% и продолжит расти, так как все новые и новые экономики будут получать преимущества от развития финтеха.

К ключевым технологиям и продуктам, в которые будут осуществляться инвестиции в среднесрочной перспективе, относятся системы платежей, электронная коммерция, а также сервисы онлайн-кредитования.

Что касается развитых рынков, то внимание компаний будет сосредоточено на развитии уже существующих технологий и государственных реформах: как законодательных, так и налоговых. Государственная поддержка будет играть роль основного драйвера развития. Основными направлениями инвестиций остаются страховые технологии и технологии в сфере регулирования. По мнению опрошенных экспертов, в ближайшие три года наиболее перспективными направлениями финтеха станут цифровые банки.



Оцените, пожалуйста, актуальность предлагаемых направлений финтеха в среднесрочной перспективе (один-три года).



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

География развития рынка финансовых технологий

Сопоставление региональных рынков финансовых технологий

Перспективы рынка финансовых технологий — 2020

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

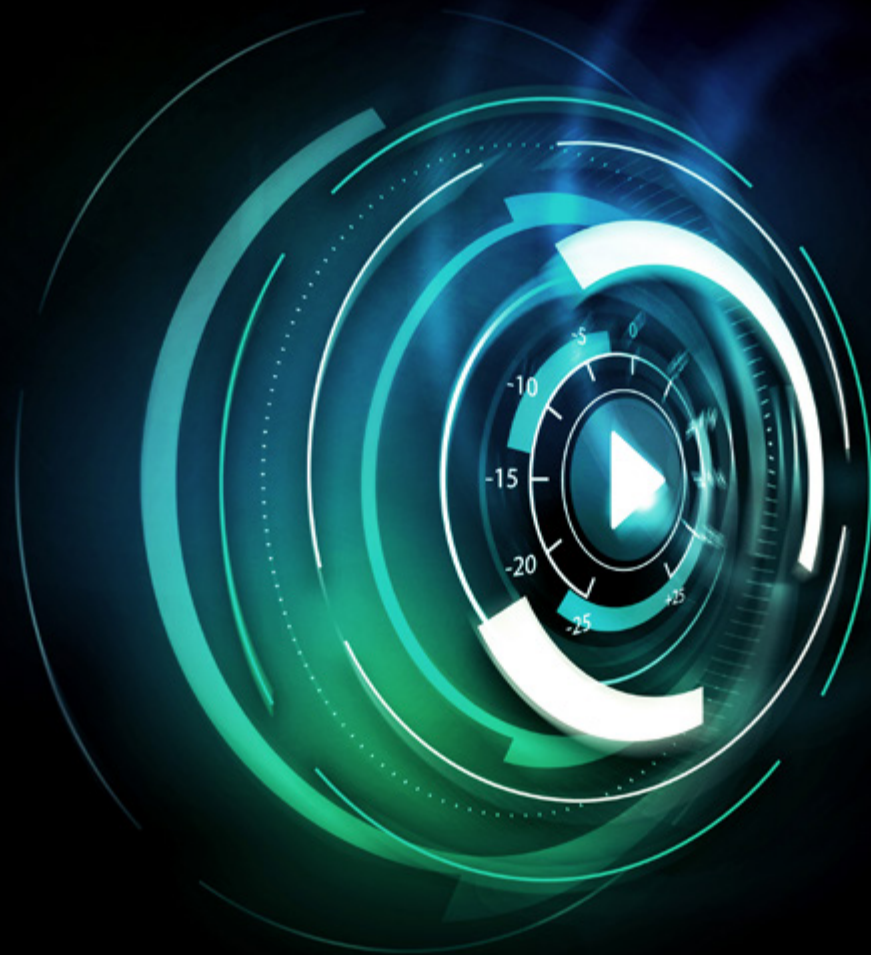
05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Обзор рынка финансовых технологий в России



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 **Обзор рынка финансовых технологий в России**
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Рынок финансовых технологий в цифрах

48 млрд рублей
Объем рынка финтеха в РФ в 2017 году

102 тыс. чел.
Среднее количество клиентов B2C

0,31
Индекс оптимизма относительно состояния финтеха в России в интервале [-1;1]

14%
Ожидаемый рост объема рынка в 2018 году

352 ед.
Среднее количество клиентов B2B

0,60
Индекс оптимизма относительно состояния компании в интервале [-1;1]

3 года
Средний возраст финтех-компаний

289 млн долл. США
Объем сделок в 2017 году

-0,25
Уровень неопределенности среди компаний в интервале [-1;1]

3 652 чел.
Количество занятых в финтехе в РФ

17
Количество сделок в 2017 году

0,33
Оценка перспектив российского финтеха в интервале [-1;1]

15 чел.
Среднее количество сотрудников в финтех-компаниях

0,43
Индекс настроения

0,64
Оценка перспектив развития компании в интервале [-1;1]

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Текущее состояние рынка финансовых технологий в России (1/3)

Россия

Средний рейтинг: **31,8**
Объем инвестиций в 2017 году:
0,3 млрд долл. США

Развивающийся рынок

Количество финтех – «юникорнов»*: **0**

Крупнейшие представители рынка:**
ГК MoneyMan, МФК Е Заем, МФК «CarMoney»

Рейтинг устойчивого развития***: **68,9**

Общие тренды

Последние два года российский рынок финтеха показывает значительный рост. Это выражается как в количестве заключенных сделок, так и в объеме привлеченных инвестиций. Финтех проникает не только в банковскую сферу, но и в область автоматизации страхования, управление рисками, торговлю. Однако именно финансовые организации, по мнению большинства экспертов, последний год занимают лидирующие позиции в применении финансовых технологий.

Бесспорно, развитие рынка финтеха сопровождается высоким уровнем распространения мобильного Интернета среди населения, активностью банков в продвижении технологичных финансовых услуг. Однако в целом на сегодняшний день развитие финансовых технологий в России нельзя назвать равномерным: прорывные финтех-проекты России могут рассчитывать преимущественно на жителей крупнейших городов-миллионников либо кластеров, где целенаправленно развивается

технологическая инфраструктура, и люди привыкают ее использовать (как, например, «город безналичных платежей» в Татарстане, Иннополис и т. д.).

Говоря о наиболее популярных финансовых технологиях, важно отметить следующие направления: платежи, денежные переводы, скоринг, финансирование (кредитование).

Основные особенности

Особенностью рынка является то, что Россия — один из главных мировых поставщиков IT-специалистов для отрасли, что влияет на развитие рынка весьма неоднозначно: с одной стороны, наличие высококвалифицированных кадров стимулирует развитие финтеха, с другой стороны, для российских кадров характерна миграция — отток специалистов за рубеж по причине простой коммерческой выгоды.

Еще одной отличительной особенностью рынка финтеха в России (в частности, от рынков Европы и США) является отсутствие регулирования тех или

иных отраслей финтеха — например, законодательство не регулирует P2P-кредитование, коллективное инвестирование, использование криптовалют (отсутствует прямой запрет) и др. Аналогично ситуации с человеческим капиталом отсутствие законодательного регулирования может выступать как драйвером, так и барьером для развития рынка.

В связи с тем, что особенности развития российского рынка финансовых технологий напрямую сводятся к проблематике рынка, мы предлагаем рассмотреть стимулирующие и сдерживающие факторы более подробно в следующей части нашего отчета.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

* «Юникорн» — компания, чья капитализация достигла 1 млрд долл. США
** по величине портфеля займов (за 2 квартал 2018 года), «Национальное Рейтинговое Агентство»
*** 2018 SDG Index and Dashboards



Текущее состояние рынка финансовых технологий в России (2/3)

99

За последние 10 лет в Европе и США наблюдается самый продолжительный с середины XX века так называемый bull market («бычий рынок»), которого у нас вообще не было. С 2010 года у нас рецессия и она очень болезненна. Это сильный дисбаланс. Везде в мире подъем, особенно в технологических компаниях. У нас — нет. Покупательский спрос не растет, инвестиционная активность замедлилась. Это очевидный факт. Это не может не расстраивать, но даже на примере нашей компании видно, что все трудности можно преодолеть. Мы основали компанию в 2012 году, а когда случился обвал цен на нефть в последнем квартале 2014 года, мы как раз пытались привлечь финансирование. Мы должны были подписать протокол о намерениях именно в те два дня, когда рухнул рубль, — в 20-х числах декабря. Курс доллара был 40 рублей, потом 60, потом 80. Безусловно, это было болезненно, но мы это пережили. Жизнь продолжилась, никто не умер, все спокойно работали дальше.

Возможности рынка определяют экономическая цикличность, большой градус неопределенности и волатильности, а также отсутствие рынка капитала. Нельзя расти без прибыли. Нельзя развиваться, если рынок в тебе не заинтересован, потому что стоимость капитала очень высока. А поскольку она высока, даже чисто математически не получится убедить клиентов в том, что через 10-15 лет у тебя будет выручка в несколько млрд долларов и тогда можно будет зафиксировать прибыль. В рамках метода DCF действует обратное дисконтирование. В США и Европе стоимость капитала очень низкая, поэтому там такой сценарий вполне реалистичен. Стоимость риска, которую они закладывают, низкая, поэтому находится много инвесторов, в отличие от России. Это нормальный процесс, все развивается по законам рынка. Сейчас рынок только формируется. Этот процесс займет какое-то время.

Александр Дунаев (MoneyMan)



Данные Исследовательского центра компании «Делойт» в СНГ (опрос представителей рынка финтех):

■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор стимулирует развитие рынка финтеха в России;
■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор сдерживает развитие рынка финтеха в России.

● Показатель баланса — общий уровень влияния фактора на развитие рынка финтеха в России

* 2018 SDG Index and Dashboards

** «Юникорн» — компания, чья капитализация достигла 1 млрд долл. США

*** По оценочной стоимости компании

Источник: CBInsights

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Текущее состояние рынка финансовых технологий в России (3/3)

99

На сегодняшний день ситуация в финтехе достаточно неоднозначная с преобладающим негативным прогнозом. Причин тому много, и ситуация носит системный характер. Первое — на российском рынке у стартапов и небольших компаний практически нет шансов конкурировать с более крупными игроками ввиду отсутствия конкуренции между крупными игроками. В то время как крупные игроки декларируют конкуренцию, на рынке ее реально не существует, что не позволяет небольшим компаниям, равно как и стартапам, предлагать потенциальным покупателям свои инновации. Исключение — не регулируемые области. Таким образом, первая причина — отсутствие реальной потребности финансовых учреждений в инновациях извне. Вторая проблема — закрытость финансовых учреждений. На недавно прошедшей конференции Fintechpower участники согласились с тем, что первая реакция финансовых учреждений на перспективные проекты — попробовать реализовать их самостоятельно. Это еще одно препятствие на пути развития стартапа, так как его срок жизни на посевной

стадии редко превышает два-три года (при условии, что это не «зомби»-стартап). Пока крупные игроки «пробуют у себя», стартапы уже закрываются ввиду отсутствия первых клиентов. Третья причина — стагнация в экономике России. В условиях сокращающегося рынка, санкций, волатильности рубля, возрастающей налоговой нагрузки, увеличения доли участия государства в бизнесе и развитой формы нефеодализма молодым и амбициозным инноваторам гораздо проще покинуть страну и организовать бизнес на несомненно более стабильной почве на Западе, с более доступными ресурсами, значительно более крупным рынком и, что особенно важно, растущим и конкурентным рынком. С учетом потребности западных финансовых учреждений в инновациях из-за жесткой конкуренции стартапы развиваются гораздо быстрее. Они легче привлекают финансирование и первых клиентов, имеют больше гарантий сохранности своей интеллектуальной собственности. Для того чтобы в России началось активное развитие финтех-сообщества, необходимо проведение большого числа реформ,

что вряд ли произойдет в краткосрочной перспективе. Таким образом, рынок финтеха в России продолжит сокращаться, оставаясь по сути субсидируемой государственными компаниями (или из федерального бюджета в рамках поддержки «инноградов» или госфондов / госбанков) деятельностью. Четвертая причина, негативно влияющая на развитие финтех стартапов является сложность выхода из России на международные рынки, что необходимо современным бизнес-моделям монетизации цифровых продуктов и сервисов. Здесь нужна многолетняя системная работа по улучшению имиджа страны за рубежом, что также, объективно говоря, в ближайшей перспективе труднодостижимо. Резюмируя вышесказанное, несомненно, что финтех-сообщество в России есть и оно пытается развиваться, но внешние обстоятельства, скорее всего, будут влиять на этот процесс негативно, что не позволит России в среднесрочной перспективе конкурировать с западными финтех-сообществами.

Алексей Минин

Директор Института прикладного анализа данных компании «Делойт» в СНГ

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

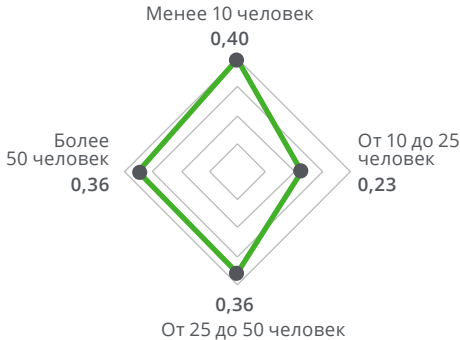
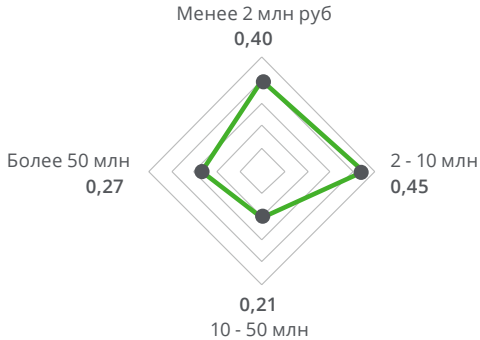
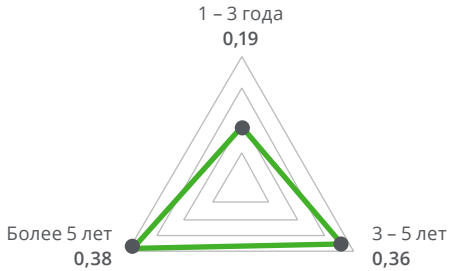
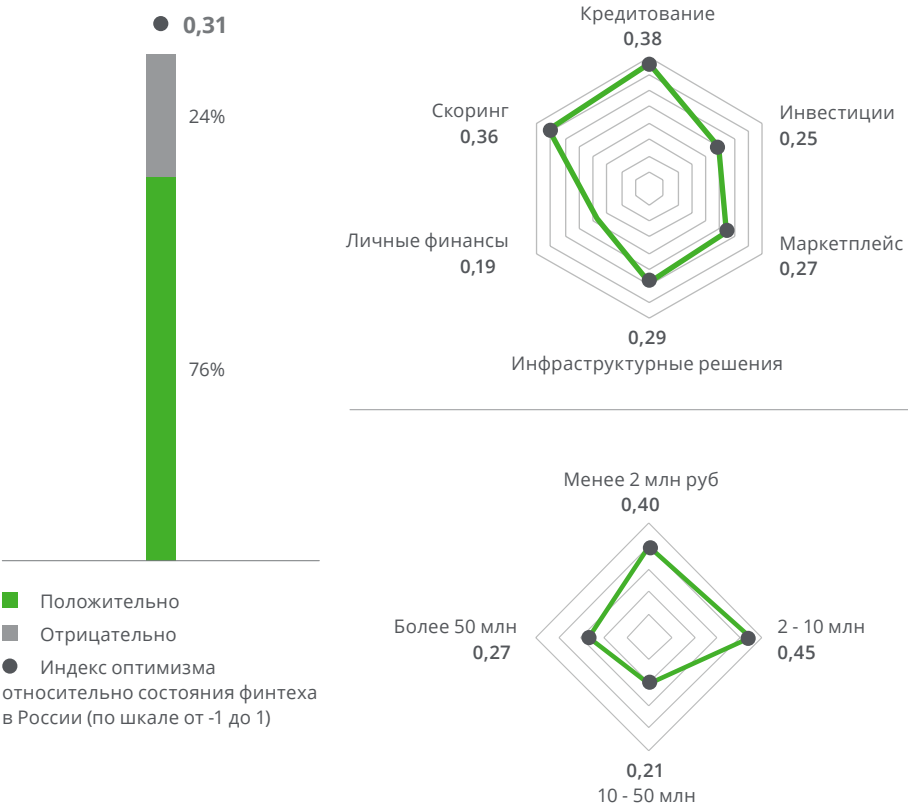
06 Приложение

07 Контакты



Текущее состояние рынка финансовых технологий в России глазами его участников

Как Вы оцениваете текущее состояние рынка финтех в России с точки зрения финансового благополучия бизнеса?



Тренд

Большинство экспертов (76%) положительно оценивают текущее состояние рынка в финтех в России.

Индекс оптимизма равняется 0,31.

Особенности

Более оптимистично оценивают состояние отрасли представители компаний, занимающихся кредитованием (показатель баланса выше среднего на 7 пунктов).

Интересно отметить, что более оптимистичны компании с выручкой менее 10 млн руб. (в среднем на 9–14 пунктов), а также компании, которые находятся на рынке более пяти лет (выше среднего на 7 пунктов).

Представители компаний, занятых в секторе инвестиций и личных финансов, оказались менее оптимистичны. Показатель баланса ниже среднего на 6 и 12 пунктов.

Также менее оптимистичны компании с выручкой от 10 до 50 млн руб. (на 10 пунктов) и молодые компании со сроком осуществления деятельности от одного до трех лет (на 12 пунктов ниже среднего показателя).

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Текущее состояние рынка финансовых технологий в России глазами его участников: комментарии экспертов

99 Сергей Седов («Займер»)

Экспертное сообщество позитивно оценивает текущее состояние рынка финансовых технологий в России по причине его активного роста. Во-первых, рынок по-прежнему далек от насыщения, несмотря на стремительное проникновение Интернета в жизнь российских граждан (в России в прошлом году он достиг 72,8%, что выше, чем в ряде стран ЕС). Во-вторых, наличие на рынке труда высококлассных IT-специалистов позволяет реализовывать даже самые трудные и необычные проекты не только в столице страны, но и в регионах. В-третьих, использование финансовых технологий активно поощряется как бизнесом, так и государством в лице ЦБ РФ и Минфина России (считается, что внедрение систем осуществления безналичных платежей поможет в борьбе с коррупцией и уклонением от налогов).

В целом же очевидные факты внушают оптимизм: финтех определяет будущий облик глобального цифрового

финансового рынка. Игнорируя внедрение современных подходов и технологий, развитые национальные экономики могут безнадежно отстать от текущих экономических реалий. Активизация действий России в данном направлении позволяет рассчитывать на быстрое перемещение в авангард наиболее продвинутых финтех-стран. Из последних факторов, позволяющих надеяться на положительные перемены, можно отметить сдвиг торгового налогообложения в сторону сферы онлайн (принятие Федерального закона № ФЗ-260 об онлайн-кассах), удаленную идентификацию банковских клиентов (принятие Федерального закона № ФЗ-482), запланированное в скором времени внедрение единого финансового онлайн-маркетплейса и системы быстрых платежей, ожидаемое принятие закона о краудфандинге.

Неоднозначная оценка рынка финтеха различными подотраслями связана с разным уровнем развития традиционных финансовых секторов, которые зеркально отражает финтех. Например, сектор инвестиций

и личных финансов весьма слабо развит в России. Если в США около 50% граждан являются владельцами ценных бумаг, то в нашей стране менее 1%. Соответственно, представители финтех-компаний, развивающих инвестиционные сервисы и сервисы личных финансов, менее оптимистичны. Представители сектора финтех-кредитования, напротив, более позитивно оценивают текущее состояние рынка по причине его развитости. Молодые компании менее оптимистичны в силу высокой конкуренции, а также из-за трудностей, связанных с привлечением финансирования. Венчурное инвестирование, к сожалению, не так развито в нашей стране.

Может замедлить развитие финтех-рынка, как ни парадоксально, скорость его развития. Для того чтобы адаптироваться к изменениям, освоить новые методы работы, необходимы знания, усилия и время. Пока же знакомство россиян со многими возможностями финтеха часто носит максимум теоретический характер. Можно сказать, что

существует некий кредит доверия еще не опробованным технологиям. Для многих россиян, особенно старшего поколения (от 40 лет), внедрение финтех-решений в свою ежедневную работу — это проблема. Непросто перестроиться и власти, и бизнесу. Всем вместе — нам нужно осознавать необходимость таких изменений, при этом настраиваясь на понятность, доступность, эффективность применяемых решений.

Кроме того, пессимизм может внушить отсутствие системы регулирования некоторых областей и страх перед будущими внезапными изменениями регуляторного пространства, которые могут ограничить развитие.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 **Обзор рынка финансовых технологий в России**
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Текущее состояние рынка финансовых технологий в России глазами его участников: комментарии экспертов

99 Юрий Провкин (Eqvanta)

Мне приятно, что представители российского финтех-рынка оптимистично настроены в оценках его финансового благополучия. Нашему корпоративному восприятию это тоже близко.

Если рассматривать настрой комплексно, то важно учитывать факторы, формирующие негатив. Мы живем в России, где на уровень оптимизма влияют не только внутристрановые индикаторы, но и геополитика. Сейчас это основной драйвер негативно настроенных людей. Ему способствуют некая изоляция страны в связи с санкциями и понимание долгосрочности этого процесса. Так, для большинства крупных российских компаний западные рынки инвестиций становятся недоступными. С ограничениями сталкиваются и физические лица, и юридические лица с российскими корнями при обслуживании банковских счетов, открытых в европейских странах.

Усложняется процедура комплаенса. Поэтому мы вынуждены переносить всю корпоративную структуру в Россию и теперь будем регулировать отношения акционеров по российскому праву.

Позитивные настроения связаны с основной миссией финтеха — открывать новые возможности и развивать технологии. За последние десять лет Россия совершила колоссальный прорыв в IT, показав яркие перспективы для предпринимателей самых разных сегментов. Появляется все больше данных, которые можно собирать о клиентах, и технологических решений для их обработки. Множество возможностей с лихвой покрывают те сложности и барьеры, с которыми приходится сталкиваться предпринимателям.

99 Андрей Петков (МФК «Честное слово»)

Внедрение новых технологий в бизнес-практику, бесспорно, внушает оптимизм: банки без отделений, платежные сервисы, облачные технологии, биометрия, мобильные платежи. Если человек забудет кошелек, то он все равно сможет провести ряд необходимых платежей, имея только телефон. Компании выдают займы за считанные минуты — не это ли реальный показатель существования финтеха в жизни, а не на бумаге?

Но имеются причины и для пессимистических настроений: провалившиеся проекты, особенности регулирования и неготовность текущего законодательства к принятию финтеха, новые виды мошенничества, которые периодически появляются на этом рынке, в частности, в секторе блокчейн.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

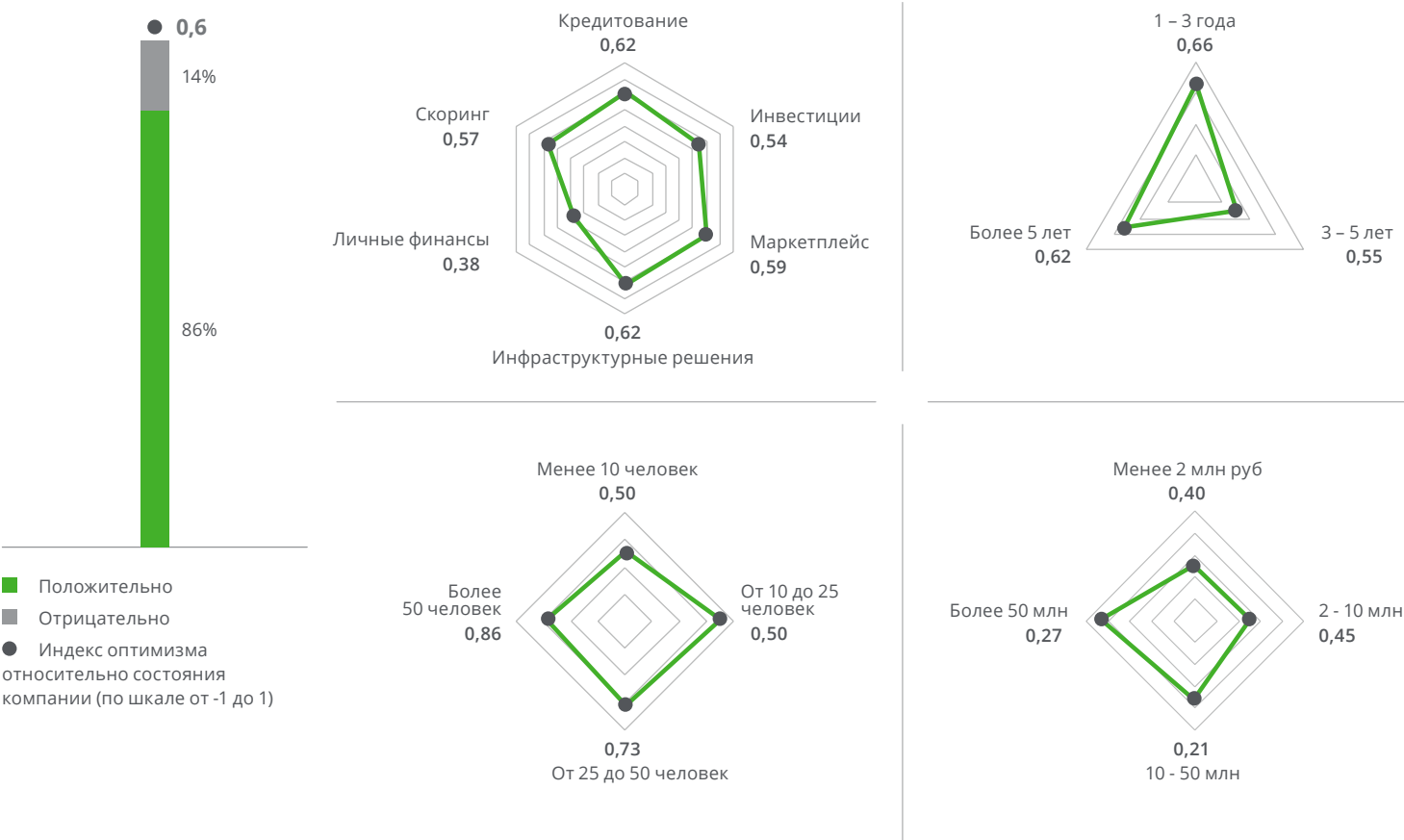
06 Приложение

07 Контакты



Текущее финансовое положение дел в компании

Как Вы оцениваете финансовое положение дел в Вашей компании?



Тренд

Индекс оптимизма относительно текущего финансового положения дел в компании составляет 0,6. Это говорит об оптимистичном настроении в большинстве компаний отрасли.

86% экспертов сообщают о положительной ситуации внутри компании.

Особенности

Наиболее оптимистично оценивают ситуацию в компании эксперты, представляющие большие компании с численностью сотрудников от 50 человек (на 26 пунктов выше среднего показателя).

Также в целом более оптимистичны молодые компании (на 6 пунктов выше среднего показателя) и компании с выручкой от 2 до 10 млн руб. (на 10 пунктов выше среднего показателя).

Наименее оптимистичны представители компаний, занятых в секторе личных финансов (на 22 пункта ниже среднего показателя), и компании с выручкой менее 2 млн руб. (на 10 пунктов ниже среднего показателя).

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

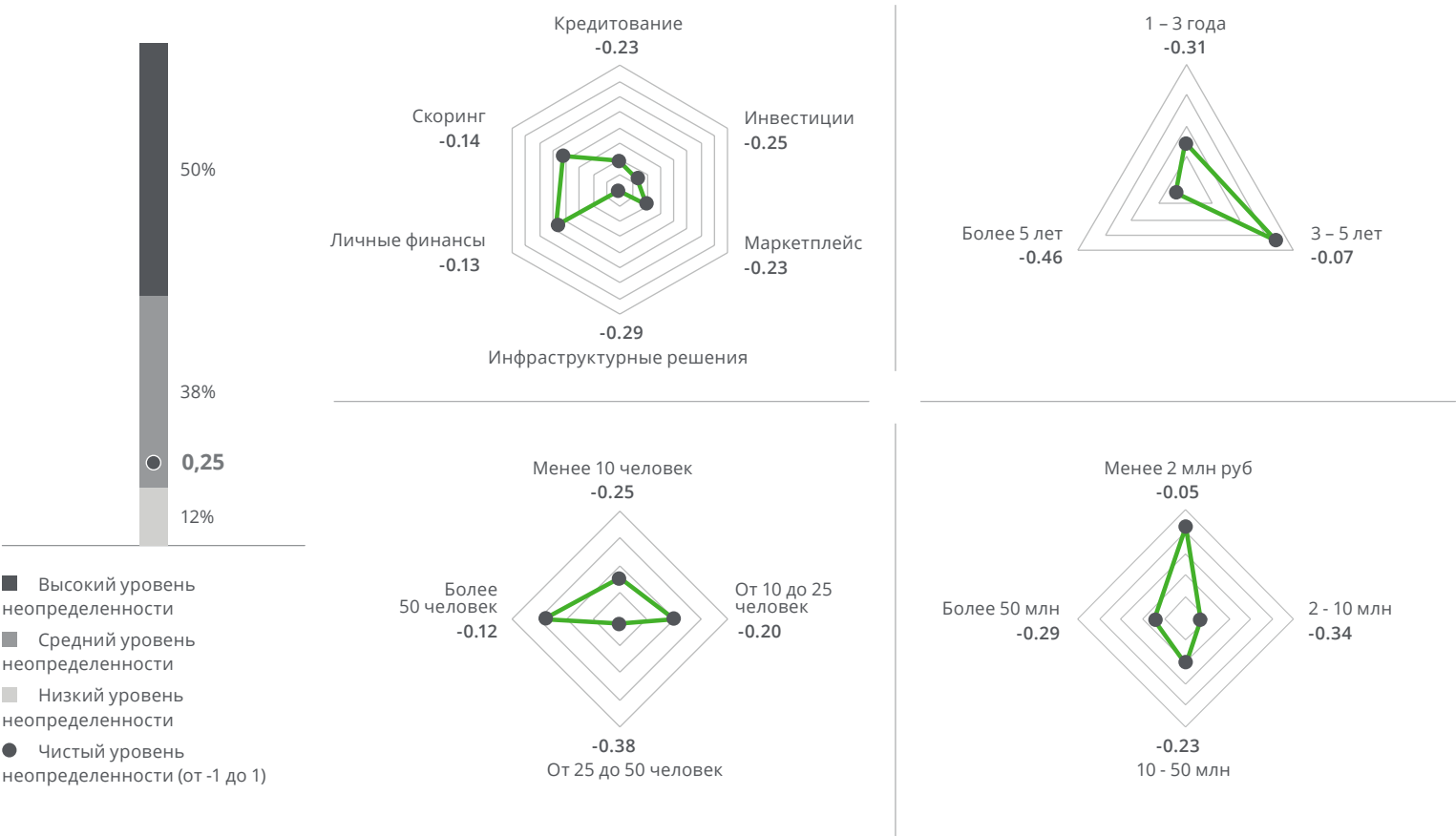
06 Приложение

07 Контакты



Оценка неопределенности при принятии стратегических решений

Как Вы оцениваете текущую политическую и экономическую ситуацию с точки зрения неопределенности при принятии стратегических решений?



Тренд
Чистый уровень неопределенности на рынке финансовых технологий России составил -0,25.

Большинство финтех-компаний отмечает достаточно высокий уровень неопределенности, и только 12% респондентов заявили о его низком уровне.

Особенности
Компании с выручкой от 10 до 50 млн руб. и компании со сроком работы более пяти лет чаще среднего отмечают высокий уровень неопределенности на рынке (на 13 и 21 пунктов выше среднего показателя соответственно).

О низком уровне неопределенности чаще остальных говорят эксперты компаний, занятых в сфере обслуживания личных финансов, и организаций, использующих скоринг (показатель баланса ниже среднего на 12 и 11 пунктов соответственно).

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Оценка неопределенности при принятии стратегических решений: комментарии экспертов

99 Сергей Седов («Займер»)

Активное развитие финтех-рынка во многом и предопределяет туманность конкретных перспектив. Будущее в деталях увидеть сложно. В ряде случаев (например, на микрофинансовом рынке) на ситуации дополнительно сказывается масштабное нормативно-правовое реформирование, кардинально меняющее состав и специализацию игроков. Свой отпечаток накладывает и отсутствие стабильности в международной политике. Экономическая ситуация в стране и мире сильно зависит от политических решений, на которые экономисты не способны повлиять. Кроме того, обостряющиеся торговые войны и постепенное охлаждение деловой активности в мире позволяют говорить о нахождении экономики в поздней стадии бизнес-цикла. Это значительно повышает уровень неопределенности не только в финтех-отрасли, но и в других сферах бизнеса. Впрочем, и скоринг, и личные финансы, и многие другие направления определенно будут занимать заметное

место в формирующемся обновленном финансовом пространстве. Позитивные перспективы финтеха неизбежны.

99 Юрий Провкин (Eqvanta)

Неопределённость всегда была и всегда будет. Все предприниматели и компании работают в таких реалиях. Когда Генри Форд начинал создавать автомобили, то, наверное, тоже находился в достаточно большом поле неопределённости.

Сейчас наиболее предсказуемо все в скоринге. Эти технологии достаточно сильно продвинулись вперед с точки зрения анализа и обработки больших данных. Их будущее определено за счет понимания того, что источников данных будет все больше — в этом потенциал роста технологичности сегмента. Большее количество данных определяют точность прогноза. Приоритетом становится скорость принятия решения, которая и обеспечивается технологиями. Мы работаем на этом

рынке, предоставляя скоринговые услуги в рамках агентства Scortech, и не испытываем абсолютно никаких волнений по поводу неопределенностей. Мы понимаем, что чем дальше будет развиваться компания, тем больше будет ее потенциал.

С точки зрения неопределённости в целом на рынке финансовых технологий, то считаю ее нормой. В любой момент времени любой бизнес любой сферы имеет уровень неопределенности, близкий к нулю, чаще уходит в минус, чем в плюс. Крайне мало бизнес-моделей, в которых основатель или генеральный директор может сказать, что у них все известно на 5 лет вперед.

99 Андрей Петков (МФК «Честное слово»)

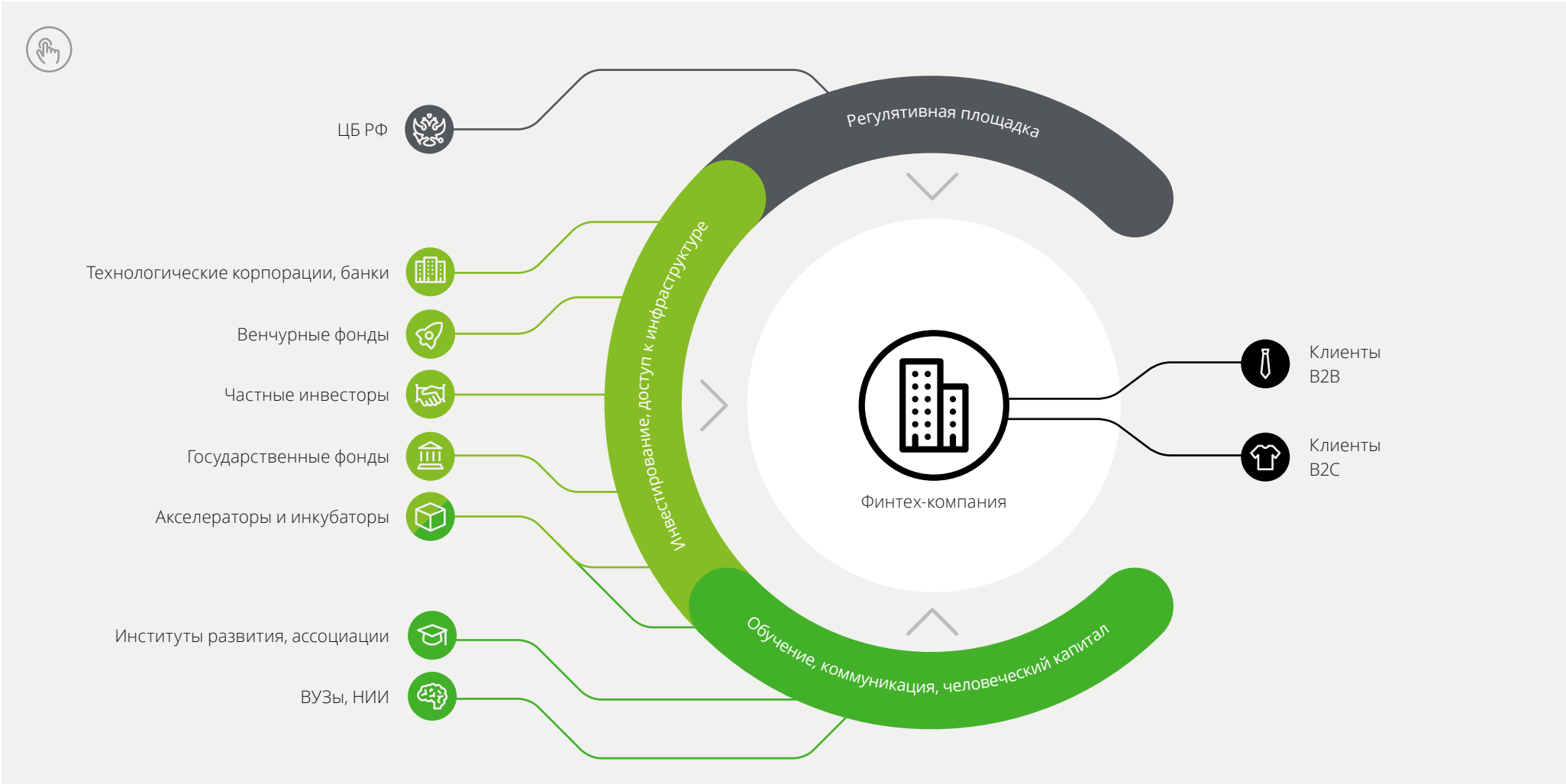
Любые политические и экономические изменения в нашей стране в меньшей степени затрагивают компании, которые работают в области личных финансов: не важно, сколько и в какой валюте человек зарабатывает денег, считать он их все равно будет.

Что касается неопределенности, то я не согласен с коллегами. Изменение закона о персональных данных может оказать большое влияние на скоринг подобно тому, как изменение экономической ситуации влияет на объем кредитования, а значит, и на востребованность скоринговых услуг.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 **Обзор рынка финансовых технологий в России**
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: регулятор

ЦБ РФ — орган, регулирующий российский рынок финансовых технологий.

Основные даты



Источник: сайт ЦБ РФ, пресс-релизы Госдумы РФ, ТАСС

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: проекты ЦБ РФ

Регулятивная площадка («песочница») ЦБ РФ

Это механизм для запуска новых финансовых сервисов и технологий, требующих изменения правового регулирования. На площадке будет осуществляться моделирование процессов применения инновационных финансовых услуг, продуктов и технологий для проверки предположений о положительных результатах их внедрения с использованием особого правового режима, позволяющего компаниям провести тестирование инновационных разработок без риска нарушения действующего законодательства. Подать заявку на участие в пилотном проекте в «песочнице» может любой банк или организация, планирующие внедрить новые технологии, требующие изменения регулирования. Услуги, сервисы и технологии, которые прошли тестирование в «регулятивной песочнице», могут быть либо одобрены к внедрению, либо признаны нецелесообразными для применения.

Запуск регулятивной песочницы произошел 19 апреля 2018 года.

«Создание системы быстрых платежей — один из ключевых проектов по развитию розничного платежного пространства на российском рынке. Реализация проекта позволит повысить доступность финансовых услуг при обеспечении высокого уровня безопасности, а также снизить издержки как для потребителей, так и для банков», — **отметила первый заместитель Председателя ЦБ РФ Ольга Скоробогатова.**

При «песочнице» действуют два совета — Межведомственный экспертный совет, в который входят представители государственных органов, и Экспертный совет с участниками рынка, включающий представителей профильных финансовых ассоциаций и институтов развития.

Председатель Межведомственного экспертного совета — Анатолий Аксаков, глава Комитета Госдумы РФ по финансовому рынку; заместитель — Николай Журавлев, первый заместитель председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам.

Председатель Экспертного совета — Татьяна Жаркова, управляющий директор Ассоциации ФинТех, заместитель — Константин Паршин, исполнительный директор Кластера информационных технологий фонда «Сколково».

Первый крупный проект, который планируется реализовать на площадке, — тестирование нескольких продуктов private banking (персональное банковское обслуживание), основанных на криптовалютах, крупнейшими игроками банковского рынка — ПАО Сбербанк и Альфа-банком. Такое решение было принято в ходе обсуждения на круглом столе «Цифровые финансовые активы для банков, фондов и крупного капитала: позиция регулятора и решения для инвесторов».

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: проекты ЦБ РФ

Система быстрых платежей

ЦБ РФ станет оператором системы быстрых платежей (СБП) и ее расчетным центром. В качестве операционного платежного клирингового центра системы выбрана компания «Национальная система платежных карт» (НСПК). Ассоциация ФинТех координирует реализацию проекта, предоставляет площадку для обсуждения с участниками рынка клиентского опыта, технологических вопросов, а также разрабатывает модели внедрения.

СБП предоставит возможность физическим лицам переводить денежные средства по номеру мобильного телефона, в том числе если счета отправителя и получателя находятся в разных банках. Платежи в рамках СБП будут проводиться в режиме реального времени круглосуточно, включая выходные и праздничные дни.

На начало июня 2018 года завершается тестирование прототипа, на основании которого будут сформированы требования к промышленному решению. Запуск системы планируется произвести в начале 2019 года. В дальнейшем сервисы СБП будут доступны и юридическим лицам, предоставляя им удобный и защищенный способ

оплаты товаров и услуг с использованием в том числе QR-кодов. Потребители также смогут осуществлять платежи, используя современные средства коммуникаций — мессенджеры, социальные сети и т. п.

Маркетплейс

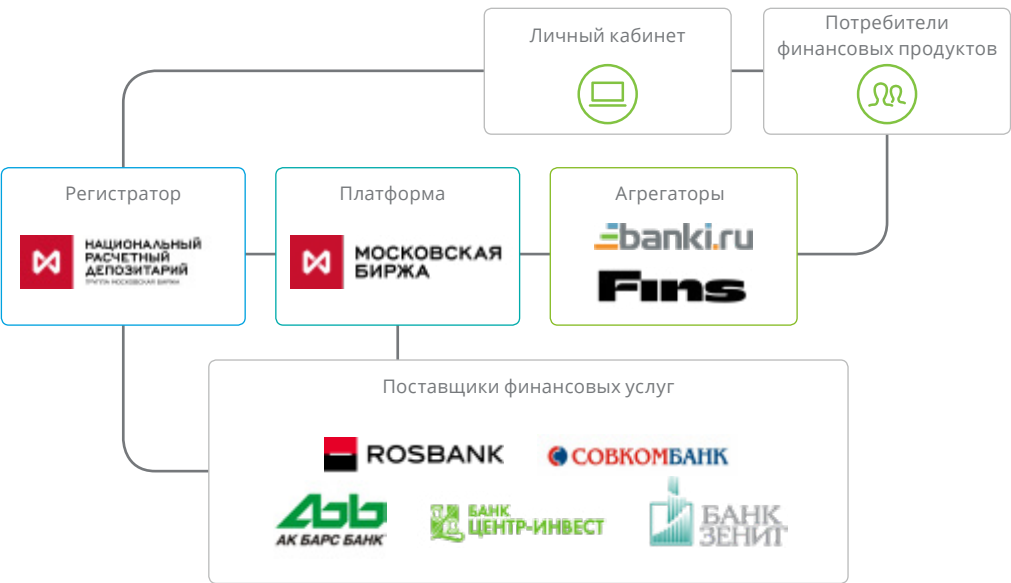
Проект «Маркетплейс» был запущен ЦБ РФ совместно с участниками рынка в декабре 2017 года. Цель проекта — организация системы дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых транзакций для формирования безопасной доверительной среды для совершения финансовых сделок и повышения доступности финансовых услуг. Первая презентация концепции проекта состоялась в октябре 2017 года на форуме инновационных финансовых технологий Finopolis.

Пилотным продуктом маркетплейса станут банковские вклады. Потом в него включат и иные финансовые продукты, в том числе кредитные.

В настоящее время ведется работа над прототипом системы. Первые тестовые сделки планируется провести осенью

2018 года. Запуск промышленной версии планируется осуществить в конце 2018 года. Участники проекта: «АК БАРС» Банк, Банк «Центр-инвест», Банк ЗЕНИТ, Совкомбанк, РОСБАНК, Fins, Московская биржа, Национальный расчетный депозитарий, Банки.ру

Архитектура прототипа



Источник: сайт ЦБ РФ, пресс-релизы Госдумы РФ

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: корпорации

Основные представители корпораций, заинтересованные в продуктах финтеха, — это банки и технологические компании.

Чаще всех финтех-компаниями интересуются в первую очередь банки, ведь внедрение новых и удобных технологий для клиентов помогает привлечь и удержать целевую аудиторию. В последние два года продуктами финтеха активно интересуются и крупнейшие игроки потребительского сектора, включая операторов мобильной связи и интернет-компании. Они имеют воздействие на большую аудиторию

пользователей, что привлекательно для финтех-стартапов. Но сотрудничество корпорации и финтех-компания не может быть успешным без партнера, обладающего опытом работы с финансовыми продуктами. Так, в этой схеме появляется традиционный банк, который может стать площадкой для реализации финтех-решения или полноценным партнером, вкладывая свои средства либо привлекая своих клиентов. Самой громкой сделкой в этой области в 2018 году является создание совместного предприятия ПАО Сбербанк и «Яндекс. Маркета», в которое ПАО Сбербанк планирует вложить не менее 30 млрд руб.

«Банки опасаются финтех, поэтому начинают с невероятной скоростью их приобретать. У каждого банка уже довольно большое количество финтех. Что мы с ними делаем? Пока коллекционируем», — сказал Герман Греф.

QIWI Venture		
Раунд: посевной, первый Суммы: 200-500 тыс. долл. США Портфолио: 50-100 проектов Примеры проектов:		
Panda money	100 тыс. долл. США	20%
Krawlly	150 тыс. долл. США	Н/д
EasyWallet	Н/д	Н/д
Zaimix	Н/д	Н/д
Pin Bonus	Н/д	Н/д

Яндекс		
Раунд: посевной, первый Суммы: 200 тыс. — 1 млн долл. США Портфолио: до 50 проектов Примеры проектов:		
PriceLabs	1 млн долл. США	100%
Chatfuel	Н/д	100%

SberBank Venture Capital		
Раунд: посевной, второй и последующие Суммы: 1 млн долл. США и выше Портфолио: до 50 проектов Примеры проектов:		
Segmento	1 млн долл. США	50%
Platius	Н/д	50%

Тинькофф Банк		
Раунд: посевной, первый Суммы: до 1 млн долл. США Портфолио: до 50 проектов Примеры проектов:		
Segmento	Н/д	100%

Gazprombank Digital		
Раунд: гранты, предпосевной, посевной, первый Суммы: до 10 млн долл. США Портфолио: до 50 проектов Примеры проектов:		
Aximetria	120 тыс. долл. США	Н/д
API Bank	Н/д	Н/д

Ланит		
Раунд: гранты, предпосевной, посевной, первый Суммы: до 2 500 000 долл. США Портфолио: до 50 проектов Примеры проектов:		
CardsMobile	120 тыс. долл. США	Н/д

Источник: Forbes, РБК, Rusbase, Firms , сайты компаний

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- Рынок финансовых технологий в цифрах
- Текущее состояние рынка финансовых технологий
- Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
- Предложение на рынке финансовых технологий
- Спрос на рынке финансовых технологий
- Барьеры развития рынка финансовых технологий
- Драйверы развития рынка финансовых технологий
- Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: венчурные фонды

Венчурные фонды — инвестиционные фонды, ориентированные на работу с инновационными предприятиями и проектами (стартапами).

Almaz Capital Partners Раунд: первый и последующие Суммы: Н/д Партнеры: Александр Галицкий (управляющий), Павел Богданов, Чарльз Райан, Джеффри Байер Примеры проектов: 2cap	Buran Venture Capital Раунд: посевной и последующие Суммы: от 101 до 500 тыс. долл. США Партнеры: Александр Коноплястый, Михаил Салонтаи Примеры проектов: Копикот	Emery Capital Раунд: первый и последующие Суммы: первая инвестиция в проект до \$1m, последующие до \$5m Партнеры: Иван Савельев, Алексей Шахматов, Иван Подмаско, Михаил Захаров Примеры проектов: MoneyMan
Baring Vostok Capital Partners Раунд: посевной, первый Суммы: более 1 млн долл. США Партнеры: Майкл Кави Примеры проектов: Рево технологии	Buran Venture Capital Раунд: посевной, первый Суммы: Н/д Партнеры: Алексей Алексанов, Шухрат Ибрагимов, Владимир Черепов Примеры проектов: Collectly	
Finstar Financial Group Раунд: первый и последующие Суммы: Н/д Партнеры: Олег Бойко Примеры проектов: СМСфинанс		

Источник: Rusbase, сайты фондов

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 **Обзор рынка финансовых технологий в России**
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: бизнес-ангелы (1/2)

Бизнес-ангел — это физические и юридические лица, инвестирующие часть собственных средств в инновационные компании самых ранних стадий развития — «посевной» (seed) и «начальной» (start-up).

Объем бизнес-ангельских инвестиций в одну компанию составляет от нескольких десятков тысяч до миллиона евро. Бизнес-ангелы используют венчурный механизм инвестирования, в соответствии с которым финансирование предоставляется на длительный (три-семь лет) срок, без залогов и гарантий, за долю (пакет акций) в компании.

Президент и совладелец девелоперской компании «Инком»

В 2016 году он инвестировал 300 млн руб. в российский стартап бесконтактных платежей PayQR.



Юрий Мильнер

Предприниматель, менеджер, владелец DST Global, бывший совладелец и председатель совета директоров Mail.Ru Group
Венчурный фонд DST Global Юрия совместно с группой инвесторов вложил 250 млн долл. США в британский финтех-стартап Revolut, основанный выходцами из России. Стартап в ходе раунда был оценен в 1,7 млрд долл. США.



Сергей Солонин

Сооснователь и совладелец QIWI, LP нескольких венчурных фондов

Совместно с венчурным фондом Target Global Fintech Opportunities Fund (TGFOF) и другими инвесторами он вложил около 1 млн долл. США в финтех-стартап «Тезис». Инвесторы получили миноритарный пакет акций, контрольный пакет остался у основателей компании.



Олег Бойко

Предприниматель, международный инвестор, председатель правления Finstar Financial Group.

Основное направление бизнеса – финансовые услуги в цифровом пространстве. Олег Бойко активно инвестирует в цифровые кредитные бизнесы, предоставляющие на глобальном уровне качественные финансовые продукты и услуги клиентам через использование digital-технологий. В 2017 году Олег Бойко заявил о планах инвестировать 150 млн долл. США в сделки, стартапы в области новых финтех-технологий и в развитие R&D направления портфельных компаний холдинга в течение 5 лет.



Вадим Дымов

Владелец «Дымовского колбасного производства» и сети книжных магазинов «Республика»

В 2013 году Вадим инвестировал в российскую МФО MoneyMan, в мае 2015 года совместно с фондом Emery Capital он вложил туда еще 6 млн долл. США. В обмен инвесторы получают примерно 20%.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: бизнес-ангелы (2/2)



Сергей Козловский

В июне 2017 года Сергей инвестировал 60 млн руб. в российский ИТ-проект «Бонусный клуб», который занимается разработкой и внедрением технических решений для программ лояльности.

Оба стартапа входят в компанию «Финансовые и информационные технологии («ФИТ»), которая на 100% принадлежит кипрской Payqr International.



Павел Ковшаров

Павел является основателем семейных парков приключений Zamania. В декабре 2013 года он принял участие в раунде A Futubank. В результате стартапу удалось привлечь 300 тыс. долл. США.



Сергей Дашков

Сергей — выпускник МФТИ и сооснователь компании «СДС-Фудс», участник Venture Club. Спектр инвестиционных интересов очень широк: большие данные, финтех, новая энергетика, VR, Интернет вещей, биотех и т. д. Он заключил 10 сделок, из них подтвержденных — две. Сергей инвестирует в проекты в сфере Интернета вещей, виртуальной реальности, финтеха и т. д. Средний размер чека составляет 150 тыс. долл. США, а объем инвестиций за год — 1 млн долл. США.



Борис Жилин

Частный инвестор, управляющий партнер инвестиционного фонда Armor Capital

В 2016 году Борис вложил 35 млн руб. в краудфандинговый стартап Boomstarter.



Никита Михин

Никита является бизнес-ангелом. В июне 2018 года он принял участие в раунде инвестиций финтех-стартапа «Тезис».



Александр Бородич

Частный инвестор

В декабре 2013 года Александр инвестировал средства в два российских проекта, один из которых Futubank, второй — Minibuh.ru



Александр Ручьев

Экс-владелец «Мортон», президент ГК «Основа»

В августе 2017 года Александр стал стратегическим партнером компании ICO Lab Ecosystem. Он вошел в состав учредителей, а в сентябре начал инвестировать собственные средства в компанию.

В октябре 2017 года появилась новость о том, что Александр Ручьев и Алексей Воронин создают компанию Smart Valley — первую в мире платформу по автоматизации ICO. На первом этапе собственные инвестиции в проект составили 10 млн долл. США. В мае 2018 года было запущено первое ICO.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: государственные фонды

Государственные фонды — инвестиционные фонды, ориентированные на работу с инновационными предприятиями и проектами (стартапами) на условиях софинансирования инвестиционных проектов.

Moskow seed fund
Раунд: посевной и первый Суммы: от 101 до 500 тыс. долл. США Примеры проектов: Tiwo
Свердловский венчурный фонд
Раунд: посевной и первый Суммы: до 0,5 млн долл. США Примеры проектов: Мерката
ФРИИ
Раунд: посевной и первый Суммы: от 400 тыс. до 4 млн долл. США Примеры проектов: Скориста Первая онлайн-бухгалтерия StartTrack
Венчурный фонд Самарской области
Раунд: посевной Примеры проектов: Финтех-ядро

Фонд содействия развитию венчурных инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере г. Москвы был создан Департаментом науки, промышленной политики и предпринимательства г. Москвы при поддержке ОАО «РВК».

Свердловский венчурный фонд (СВФ) создается на базе Фонда содействия развитию венчурных инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Свердловской области, сформированного в 2006 году по модели государственно-частного партнерства при участии Правительства региона.

В числе приоритетов Фонда развития интернет-инициатив (ФРИИ) — финансовая и экспертная поддержка на ранних стадиях развития проектов. Фонд также планирует провести запуск различных образовательных программ и выступить с рядом законодательных инициатив.

Фонд запущен при поддержке Министерства экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области. Управляющим партнером фонда стало ООО «Центр трансфера технологий», принадлежащее Сергею Богданову.

Минфин России
Раунд: посевной Примеры проектов: Easyfinance.ru
Венчурная компания «Якутия»
Раунд: посевной и последующие Суммы: Н/д Примеры проектов: Саха-плат

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: акселераторы

Акселератор — компания, задача которой состоит в оказании содействия другим компаниям (резидентам акселератора). Акселераторы предлагают резидентам структурированную программу, которая позволяет компании оптимизировать бизнес-модель, приобрести необходимые контакты и увеличить объемы продаж. Программа длится от трех месяцев до полугода. У акселератора, как правило, имеется коворкинг, где компании-резиденты могут располагаться во время акселерации.

HSE {PRO} FINTECH Доля: Н/д Инвестиции: 4,4 млн долл. США (инвестиции выпускников программы, включая ICO и pre-ICO Стоимость программы: 20 тыс. руб. за один месяц участия Эксперты: Андрей Кусков (Сбербанк-Инновации), Сергей Максимчук (Альфа-старт), Александр Яковлев (НКО АО РНД) Примеры проектов: Block4chain Cardberry Confideal	GenerationS Доля: Н/д Инвестиции: Н/д Стоимость: Н/д Эксперты: менеджеры компаний, банков Примеры проектов: Mandarinbank Suretly Cardberry	Корпоративные акселераторы Доля: 0–100% Инвестиции: инфраструктура Эксперты: акционеры и топ-менеджеры компаний Акселератор Unilever Альфа-поток Акселератор ВТБ
QIWI Universe Доля: 8% Инвестиции: 20 тыс. долл. США, инфраструктура Эксперты: акционеры и топ-менеджеры QIWI Примеры проектов: Ru-Beacon EORA	Стартап-акселератор iDealMachine Доля: 15–20% Инвестиции: 15–20 тыс. долл. США Стоимость: Н/д Эксперты: Примеры проектов: SmartMuseum RoboEd xTurion	fintechlab Доля: Н/д Инвестиции: Н/д Стоимость: Н/д Эксперты: Надия Черкасова (банк «Открытие»), Юлия Алексеева (Кредит Европа Банк), представители ЦБ РФ, Минкомсвязи России, ассоциации «ФинТех» и профильных вузов Примеры проектов: Pandamoney Relation Rate Rubbles
Стартап-академия «Сколково» Доля: Н/д Инвестиции: Н/д Стоимость: 420–630 тыс. руб. Эксперты: Дмитрий Плущевский, Андрей Раппорт, Рубен Варданян (социальный инвестор и предприниматель), Оскар Хартманн (основатель KiriVIP.ru), Шахар Вайсер (основатель и CEO Gett) Примеры проектов: Н/д	Акселератор ФРИИ Доля: от 3% Инвестиции: 1,4–14 млн руб.; проекты, дошедшие до раунда привлечения инвестиций А могут рассчитывать на получение 275 млн руб. Стоимость: Н/д Эксперты: известные инвесторы, предприниматели, бренд-менеджеры, маркетологи, проектировщики интерфейсов и PR-специалисты Примеры проектов: Pay-Z	

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 **Обзор рынка финансовых технологий в России**
Рынок финансовых технологий в цифрах
Текущее состояние рынка финансовых технологий
Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
Предложение на рынке финансовых технологий
Спрос на рынке финансовых технологий
Барьеры развития рынка финансовых технологий
Драйверы развития рынка финансовых технологий
Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: институты развития и ассоциации

Институты развития и ассоциации — организации, которые развивают финтех-отрасль, в том числе оказывают финансовую поддержку при реализации проектов (в форме грантов, участия в уставном капитале портфельных компаний, предоставления кредитов).

Ассоциация ФинТех

Цели ассоциации:

- 01. разработка и внедрение новых технологических решений в целях обеспечения развития финансового рынка РФ;
- 02. создание условий для цифровизации экономики РФ.

Задачи ассоциации:

- 01. проведение исследований, анализ тенденций, обобщение международного опыта;
- 02. формирование перечня приоритетных направлений работы;
- 03. реализация собственных проектов и участие в проектах других организаций;
- 04. координирование разработки программного обеспечения, стандартов, платформ и протоколов;
- 05. подготовка предложения по созданию и изменению законодательства;
- 06. проведение конференций, реализация образовательных и просветительских проектов;
- 07. представление интересов и оказание членам ассоциации содействия.

Направления работы:

- 01. идентификация и менеджмент цифровой идентичности;
- 02. развитие технологий распределенного реестра;
- 03. развитие розничного платежного пространства;
- 04. развитие открытых API.

Руководство:

Ольга Скоробогатова — председатель наблюдательного совета
Сергей Солонин — генеральный директор

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

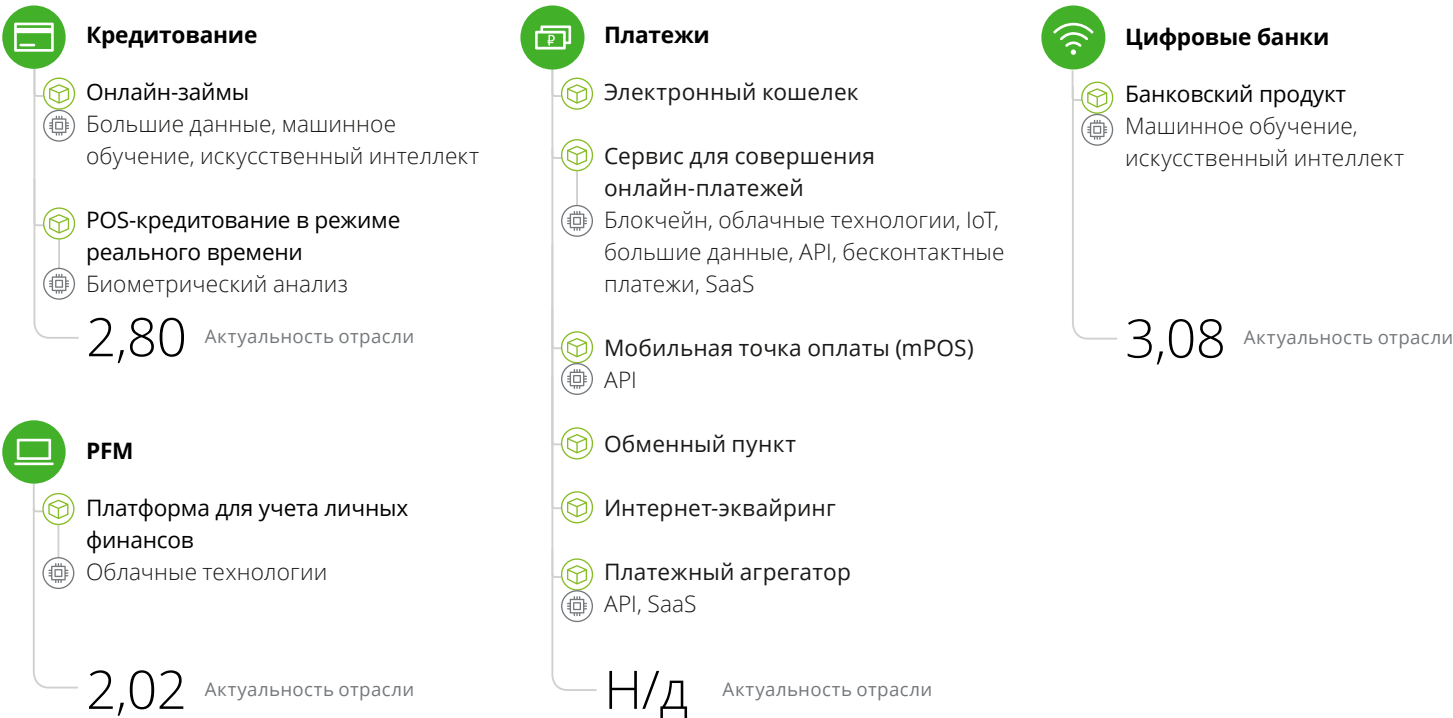
06 Приложение

07 Контакты



Предложение на рынке финансовых технологий (1/3)

Отраслевая сегментация рынка финтеха



Продукты Применяемые технологии

В ходе проведения опроса мы попросили наших экспертов оценить актуальность перечисленных направлений финтех в среднесрочной перспективе (один-три года) в России.

По результатам анализа мы сформировали условный рейтинг перспективности различных отраслей финтех (по шкале от 0 до 4, где 0 — не актуально и 4 — очень актуально).

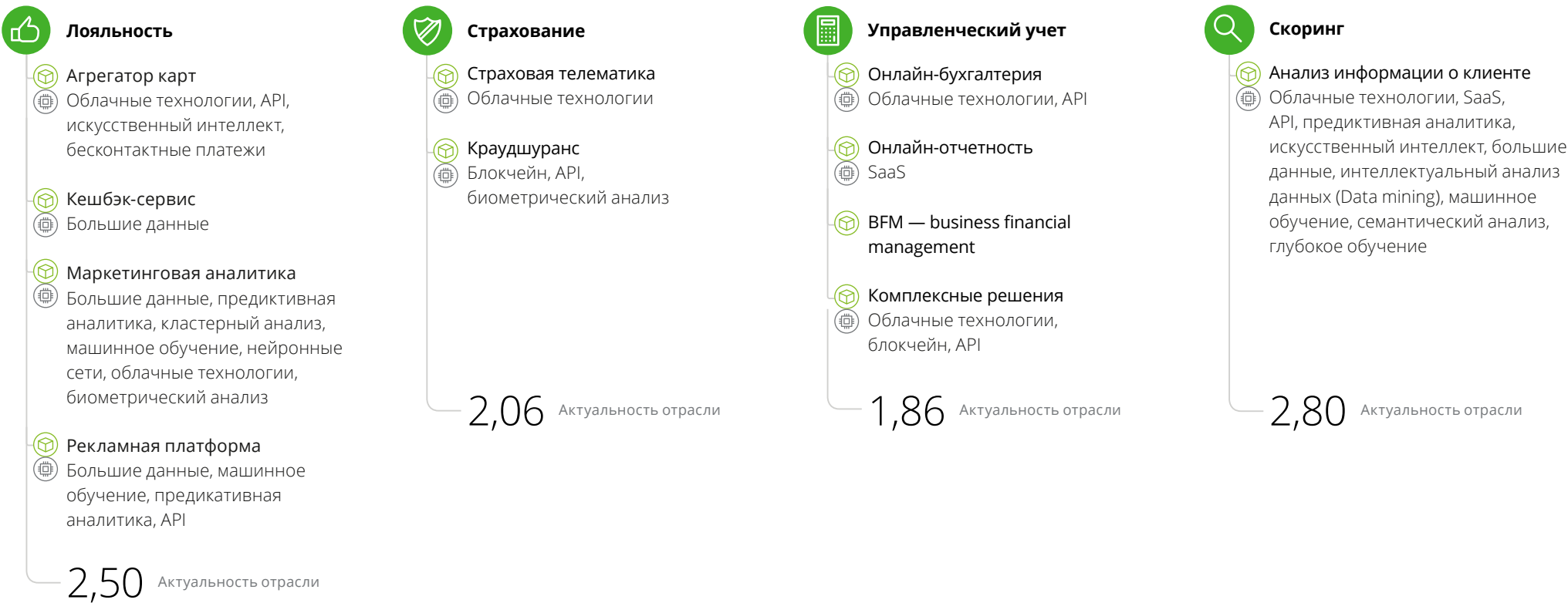
Так, лидерами являются цифровые банки (3,08). Далее идут такие направления, как кредитование, скоринг и маркетплейс (по 2,80 балла). Более подробно о перспективах финансовых технологий можно узнать в разделе «Рейтинг перспективных направлений на рынке финтех — 2020».

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Предложение на рынке финансовых технологий (2/3)

Отраслевая сегментация рынка финтеха

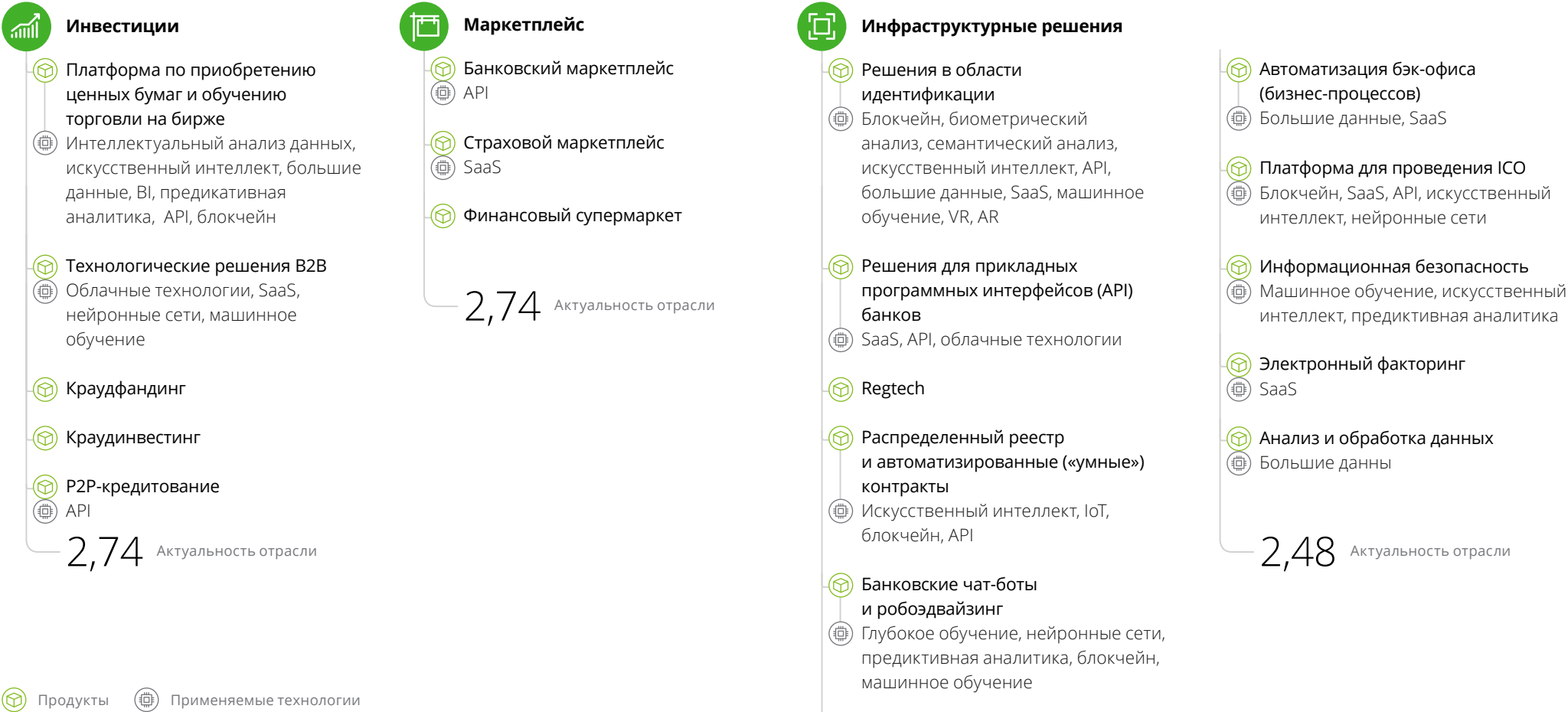


- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Предложение на рынке финансовых технологий (3/3)

Отраслевая сегментация рынка финтеха



01	Вступительное слово
02	Основные выводы
03	Обзор рынка финансовых технологий
04	Обзор рынка финансовых технологий в России
	Рынок финансовых технологий в цифрах
	Текущее состояние рынка финансовых технологий
	Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
	Предложение на рынке финансовых технологий
	Спрос на рынке финансовых технологий
	Барьеры развития рынка финансовых технологий
	Драйверы развития рынка финансовых технологий
	Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
05	Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
06	Приложение
07	Контакты



Вклад продуктов финтеха в достижение ЦУР в России (1/2)

В таблице ниже выделены те финтех-решения, которые на сегодняшний день вносят наибольший вклад в достижение отдельных ЦУР в России.

Отрасль	Продукт	1	2	3	5	6	7	8	9	11	12	13	17
Кредитование	1) Онлайн-займы	●	●	●	●	●		●	●				●
	2) POS-кредитование онлайн							●	●				
Платежи	1) Электронный кошелек	●	●	●	●		●	●	●	●		●	●
	2) Сервис для онлайн-платежей	●	●	●	●		●	●	●	●			●
	3) Мобильная точка оплаты (mPOS)		●		●		●	●	●	●			●
	4) Обменный пункт	●	●					●		●			●
	5) Интернет-эквайринг	●	●					●					
	6) Платежный агрегатор									●			
Управленческий учет	1) Online-бухгалтерия							●	●				
	2) Online-отчетность							●	●		●		
	3) Комплексные решения					●		●		●			●
Инвестиции	1) Краудфандинг	●	●	●	●	●		●	●	●			●
	2) Краудинвестинг					●							
	3) P2P-кредитование	●	●	●	●	●		●	●				
Инфраструктурные решения	1) Решения в области идентификации				●								
	2) Распределенный реестр и автоматизированные («умные») контракты				●								
	3) Информационная безопасность				●								
	4) Банковские чат-боты и робоэдвайзинг							●	●				

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

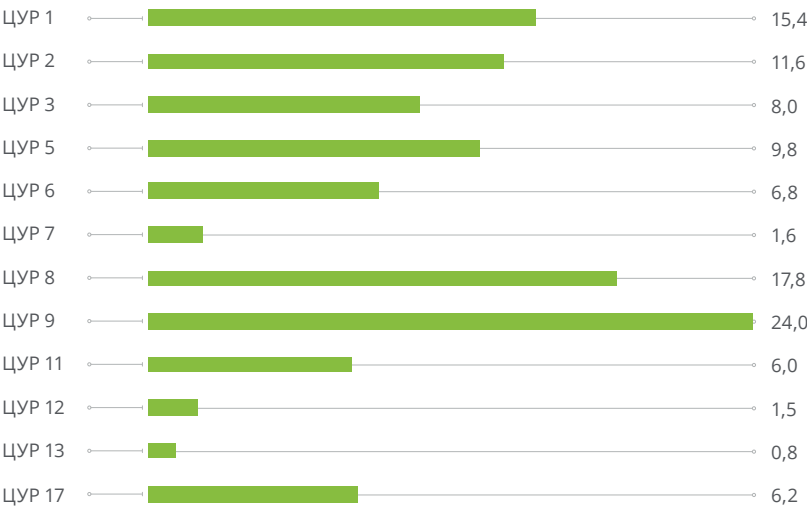
05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Вклад продуктов финтеха в достижение ЦУР в России (2/2)



Цель 1. Повсеместная ликвидация нищеты во всех ее формах

1.4 К 2030 году обеспечить, чтобы все мужчины и женщины, особенно малоимущие и уязвимые, имели равные права на экономические ресурсы, а также доступ к базовым услугам, владению и распоряжению землей и другими формами собственности, наследуемому имуществу, природным ресурсам,

соответствующим новым технологиям и финансовым услугам, включая микрофинансировани.

1.5 К 2030 году повысить жизнестойкость малоимущих и лиц, находящихся в уязвимом положении, и уменьшить их незащищенность и уязвимость перед

вызванными изменением климата экстремальными явлениями и другими экономическими, социальными и экологическими потрясениями и бедствиями

1.6 Обеспечить мобилизацию значительных ресурсов из самых разных источников, в том числе на основе активизации сотрудничества в целях развития, с тем чтобы предоставить

развивающимся странам, особенно наименее развитым странам, достаточные и предсказуемые средства для осуществления программ и стратегий по ликвидации нищеты во всех ее формах

Цель 8. Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех

8.1 Поддерживать экономический рост на душу населения в соответствии с национальными условиями и, в частности, рост валового внутреннего продукта на уровне не менее 7 процентов в год в наименее развитых странах

8.4 На протяжении всего срока до конца 2030 года постепенно повышать глобальную эффективность использования ресурсов в системах потребления и производства и стремиться к тому, чтобы экономический рост не сопровождался ухудшением состояния окружающей среды, как это предусматривается Десятилетней стратегией действий по переходу к использованию рациональных моделей потребления и производства, причем первыми этим должны заняться развитые страны.

8.10 Укреплять способность национальных финансовых учреждений поощрять и расширять доступ к банковским, страховым и финансовым услугам для всех

Цель 9. Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям

9.3 Расширить доступ мелких промышленных и прочих предприятий, особенно в развивающихся странах, к финансовым услугам, в том числе к недорогим кредитам, и усилить их интеграцию в производственно-сбытовые цепочки и рынки

Результаты оценки

Результаты оценки потенциального вклада российских финансовых технологий, представленных на рынке на сегодняшний день, в достижение ЦУР в России показывают, что наиболее легкодостижимой является ЦУР 9 «Индустриализация, инновация и инфраструктура». Это связано с широким распространением финансовых онлайн-сервисов.

Так, в рамках ЦУР 9 отрасли финтеха, в частности, кредитование и инвестирование, позволяют решить следующую задачу:

- 9.3 Расширить доступ мелких промышленных и прочих предприятий, особенно в развивающихся странах, к финансовым услугам, в том числе к недорогим кредитам, и усилить их интеграцию в производственно-сбытовые цепочки и рынки.

Также наиболее активные действия предпринимаются для достижения ЦУР 8 «Достойная работа и экономический рост» и ЦУР 1 «Ликвидация нищеты».

Методология оценки, используемая для анализа вклада, а также детализация результатов оценки по каждой из ЦУР приведены в Приложении.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Комментарии экспертов

Как вы считаете, какой ещё вклад финтех может внести в развитие устойчивых финансовых экосистем?

99 Александр Дунаев (MoneyMan)

Бизнес должен быть устойчивым не ради галочки на сайте о корпоративной социальной ответственности, а потому что это нужно для бизнеса. Давайте попробуем это разложить по полочкам. Когда бизнес связан с добывающей промышленностью, если он разрушает среду, в которой работает, то рано или поздно это повлияет на финансовые показатели или повлечет за собой регуляторный, политический ответ. Вопросы справедливости в контексте загрязнения окружающей среды всегда политически окрашены. Вот почему нужно вкладывать в защиту окружающей среды, если ты хочешь, чтобы твой бизнес процветал. Я продолжаю верить в то, что цель любой компании — получение прибыли. А устойчивое развитие является неотъемлемым фактором получения прибыли.

99 Сергей Седов («Займер»)

Помимо доступности финансовых услуг, финтех способен положительно влиять на скорость их предоставления, удобство использования и выгодность. С точки зрения всех этих аспектов финтех способен как минимум полноценно конкурировать с традиционной финансовой сферой. Все это, в свою очередь, обеспечивает прочный фундамент для устойчивого развития общества.

Основная задача на ближайшее время — закрепить достигнутые успехи и максимально популяризовать информацию об уже имеющихся возможностях финтеха. После этого будут развиваться два направления — альтернативные банковские системы платежей и создание сообщества пользователей. То есть необходимо не просто удерживать лояльных клиентов, а выводить взаимодействие с ними на более высокий позитивно-эмоциональный уровень. Высококонструктивный уровень диалога поможет определить политику финтех-компаний

в конкретных обстоятельствах.

Устойчивое развитие общества предусматривает повышение качества жизни конкретного человека. Финтех-рынок заемных средств, на котором мы работаем, готов предоставить эффективные инструменты решения актуальных для клиентов вопросов. При соответствующем использовании (а мы отмечаем значительные сдвиги в росте уровня финансовой грамотности клиентов) они способны помочь им в переходе на качественно иной уровень. Движение в обществе в этом направлении с учетом государственных инициатив определенно активизируется. Доступность, удобство, высокая скорость решений — наши основные направления оказания помощи клиентам, участвующим в этом процессе.

99 Юрий Провкин (Eqvanta)

К доступности финансовых продуктов я бы добавил еще два параметра. Во-

первых, это удобство — при помощи технологий клиенты не просто быстрее получают деньги, но и с определенным уровнем сервиса. Его обеспечивают мобильные приложения или службы доставки, которые привозят банковскую карту на работу или домой. Большинство финансовых задач сейчас решается онлайн: открытие счета для индивидуального предпринимателя, получение займа и кредита, консультация в чате на сайте, мессенджере и соцсетях. Финансовые услуги становятся удобнее и с точки зрения программного обеспечения для учета затрат и планирования семейного бюджета. Второй параметр — это эффективность. Технологии снижают издержки компаний на транзакции и автоматизацию бизнес-процессов. Клиент в итоге получает услугу дешевле и с более высоким уровнем качества.

Некоторые зарубежные игроки (пример - <https://www.finca.org>) выделили для себя решение социальных проблем как одну из ключевых задач своего бизнеса. Как вы считаете, может ли оценка воздействия на общество и экономику

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Комментарии экспертов

Как вы считаете, какой ещё вклад финтех может внести в развитие устойчивых финансовых экосистем?

привлечь новых игроков на рынок, стремящихся внести свой вклад в решение социальных проблем?

Finka специализируется на займах для малого и среднего бизнеса, решая тем самым социальные проблемы, — сегодня это огромный рынок, который востребован и практически не покрыт. Малому предпринимательству не доступны финансовые инструменты: с одной стороны, это ментальная проблема, а с другой — инфраструктурная. Все больше компаний это замечают, поэтому появляются различные стартапы и р2р-площадки, заточенные на новейших методиках оценки бизнеса и предпринимателей, скоринга. Я вижу здесь большой потенциал для роста. Уверен, это большой сегмент, который трансформируется в течение следующих 5-10 лет.

99

Андрей Петков
(МФК «Честное слово»)

Финтех облегчает доступ для всех слоев населения к финансовым продуктам, расширяя целевую аудиторию и улучшая финансовую грамотность жителей страны.

В первую очередь, мы видим возможности для построения эффективного диалога с государством, и на базе этого диалога ожидаем снятия тех или иных барьеров. Когда обе стороны переговоров стремятся к развитию, появляются возможности для обсуждения планов по внедрению изменений и роли участников в них.

Некоторые зарубежные игроки (например, <https://www.finsa.org>) определили для себя решение социальных проблем как одну из ключевых задач своего бизнеса. Как Вы считаете, может ли оценка воздействия на общество и экономику привлечь новых игроков на рынок, стремящихся внести свой вклад в решение социальных проблем? Я уверен, что грамотная оценка воздействия на общество и экономику

помогает бизнесу понять социальные проблемы, которые можно и нужно решать.

99

Иван Меринов («СМСфинанс»)

Давайте задумаемся, а что на самом деле означает создание альтернативного доступа к финансовым продуктам? Очевидно, что это прежде всего создание ценности для тех категорий клиентов, которые без финтеха не получили бы данную финансовую услугу вообще. Создание такой ценности оказалось возможным благодаря использованию продвинутого анализа данных и предложению альтернативных финансовых продуктов. На практике это означает, что при помощи финтеха финансовая экосистема становится более устойчивой.

Некоторые зарубежные игроки (например, <https://www.finsa.org>) определили для себя решение социальных проблем как одну из ключевых задач своего бизнеса.

Как Вы считаете, может ли оценка воздействия на общество и экономику привлечь новых игроков на рынок, стремящихся внести свой вклад в решение социальных проблем?

Не нужно забывать, что сам факт внедрения финансовых технологий в микрофинансировании, в частности, направлен на решение социальных проблем и улучшений условий жизни всех групп населения, а вся отрасль по сути является социальным проектом. Вопрос в том, стоит ли смешивать бизнес и общественные мероприятия, которые являются убыточными? Бизнес, в первую очередь, должен приносить деньги, в противном случае это благотворительность.

Другое дело, если социальный проект грамотно интегрирован в бизнес-процесс и работает в первую очередь на бизнес, а параллельно решает социальные задачи. Например, наша компания заинтересована в привлечении в штат специалистов, максимально адаптированных к условиям реального высокотехнологичного бизнеса.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Комментарии экспертов

Как вы считаете, какой ещё вклад финтех может внести в развитие устойчивых финансовых экосистем?

Для того чтобы облегчить себе задачу, мы участвуем в обучении в магистратуре студентов одного из ведущих вузов. Получаем ли мы выгоду при этом? Да! Решаем ли мы социальные задачи при этом? Тоже да!



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Вклад продуктов финтеха в достижение ЦУР в России (3/3)

Финансовая инклюзивность: вклад микрофинансовых организаций*

Контекст:

По разным оценкам, более 20% населения России не имеют доступ к банковским финансовым продуктам. Причиной отсутствия зачастую являются отказы банков по причине плохой кредитной истории или ее отсутствия у соискателей займов.

Вклад онлайн-сервисов микрофинансовых организаций (МФО): Финансовая доступность:

- Рост распространения Интернета в удаленные от крупных городов регионы при менее высоких темпах развития инфраструктуры и роста доходов населения позволяет онлайн-сервисам МФО стать инструментом, при помощи которого граждане, не имеющие доступа к банковским кредитам, могут получить доступ к необходимым материальным средствам в ряде непредвиденных случаев — к примеру, в случае задержки заработной платы. МФО предлагают короткие займы, которые не воспринимаются как кредитная нагрузка.

- Обращение в МФО повышает вероятность последующего получения займа у банков. До 6% от всех выдач банковских кредитов приходится на клиентов, которые пришли в банки через МФО. Причиной «оздоровления» и открытия доступа к банковским кредитам является повышение финансовой дисциплины клиентов, обращающихся в МФО.
- Онлайн-сервисы МФО влияют на «выравнивание» доступности финансовых услуг в крупных городах и удаленных регионах. Доля заемщиков из небольших городов выросла более чем на 7%.

Финансовая грамотность:

- Онлайн-сервисы МФО, являющиеся наиболее удобными и одними из наиболее востребованных среди людей с невысоким уровнем доходов, существенно повышают финансовую грамотность населения за счет простоты использования, а также детальному изложению всей необходимой клиенту информации.

*По материалам исследования Объединенного кредитного бюро и СРО «МиР» на основе данных 314 млн кредитных историй по 82 млн заемщиков, которые хранятся в базе Объединенного кредитного бюро (ОКБ)

Вклад в достижение ЦУР:

ЦУР 1 «Ликвидация бедности»

1.4 К 2030 году обеспечить, чтобы все мужчины и женщины, особенно малоимущие и уязвимые, имели равные права на экономические ресурсы, а также доступ к базовым услугам, владению и распоряжению землей и другими формами собственности, наследуемому имуществу, природным ресурсам, соответствующим новым технологиям и финансовым услугам, включая микрофинансирование.

ЦУР 8 «Достойная работа и экономический рост»

8.10 Укреплять способность национальных финансовых учреждений поощрять и расширять доступ к банковским, страховым и финансовым услугам для всех.

ЦУР 9 «Индустриализация, инновация и инфраструктура»

9.3 Расширить доступ мелких промышленных и прочих предприятий, особенно в развивающихся странах, к финансовым услугам, в том числе к недорогим кредитам, и усилить их интеграцию в производственно-сбытовые цепочки и рынки.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Спрос на рынке финансовых технологий



Банки



- Онлайн-бухгалтерия
- Онлайн-отчетность
- Автоматизация бизнес-процессов
- Анализ информации о клиенте
- Банковские чат-боты и робоэдвайзинг
- Банковский маркетплейс
- Информационная безопасность
- Маркетинговая аналитика
- POS-кредитование в режиме реального времени



Государственные и муниципальные органы



- Автоматизация бизнес-процессов



Ритейл



- Агрегатор карт
- Сервис для совершения онлайн-платежей
- Кешбэк-сервис
- Рекламная платформа
- POS-кредитование в режиме реального времени
- Маркетинговая аналитика
- Мобильная точка оплаты



МФО



- P2P-кредитование
- Автоматизация бизнес-процессов
- Анализ информации о клиенте
- Маркетинговая аналитика
- POS-кредитование в режиме реального времени



Предприятия общественного питания



- Мобильная точка оплаты
- Агрегатор карт
- Маркетинговая аналитика
- Сервис для совершения онлайн-платежей
- Кешбэк-сервис
- Рекламная платформа
- POS-кредитование в режиме реального времени



Телекоммуникационные компании



- Анализ и обработка данных
- Маркетинговая аналитика



Страховые компании



- Онлайн-отчетность
- Краудшуринг
- Страховая телематика
- Страховой маркетплейс



Инвестиционные компании



- Банковские чат-боты и робоэдвайзинг



Продукты

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Спрос на рынке финансовых технологий: сентимент-анализ цифровых следов

Сегмент онлайн кредитования является одним из наиболее растущих на рынке финансовых технологий: так, по оценкам экспертов, в 2017 году онлайн-компании выдали на 67% займов больше, чем год назад.

Отметим, что абсолютное большинство представителей рынка финтеха ожидают сохранение положительной динамики в сегменте онлайн кредитования (в перспективе двух лет) и считают онлайн-кредитование одним из основных драйверов развития рынка финансовых технологий.

Однако до недавнего времени негативное отношение потребителей замедляло развитие данного направления. Сентимент-анализ цифровых «следов» в социальных сетях позволил определить тональность отношения пользователей социальных сетей к продуктам сегмента финтеха «онлайн-займы».

Методология изучения тональности отношения пользователей социальных сетей к продуктам направления финтеха «онлайн-займы»

Предмет исследования: сегмент финтех-рынка «онлайн-займы»

Задача исследования: выявить отношение людей к предмету исследования (к онлайн-займам в целом, к конкретным компаниям и их сервисам)

Выборка: Более 30 тысяч цифровых следов в социальных сетях пользователей из России и Казахстана. В данном блоке исследования была применена технология автоматизированного анализа больших массивов данных с алгоритмами семантического анализа, сентимент-анализа и психометрического анализа.

Глоссарий

Цифровой след — запись, оставленная пользователем социальной сети (комментарий, пост/репост).

Семантический анализ — этап в последовательности действий алгоритма автоматического понимания текстов, заключающийся в выделении семантических отношений, формировании семантического представления текстов.

Сентимент-анализ — класс методов контент-анализа в компьютерной лингвистике, предназначенный для автоматизированного выявления в текстах эмоционально окрашенной лексики и эмоциональной оценки авторов (мнений) по отношению к предмету исследования.

Психометрический анализ — анализ набора открытых данных профиля социальной сети на предмет его отношения к тому или иному психотипу. В нашем исследовании мы используем две основные методики, принятые научным и профессиональным сообществом, — MBTI и BIG5.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

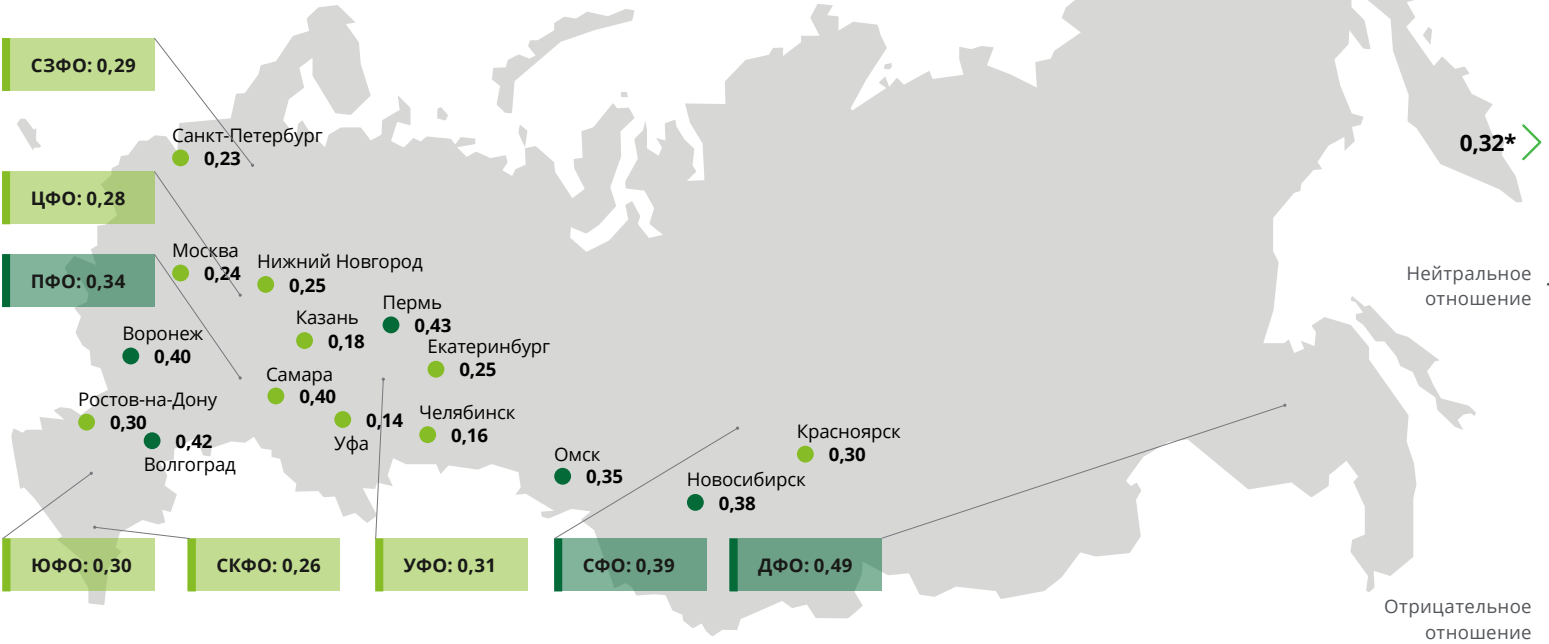
06 Приложение

07 Контакты



Спрос на рынке финансовых технологий: сентимент-анализ цифровых следов

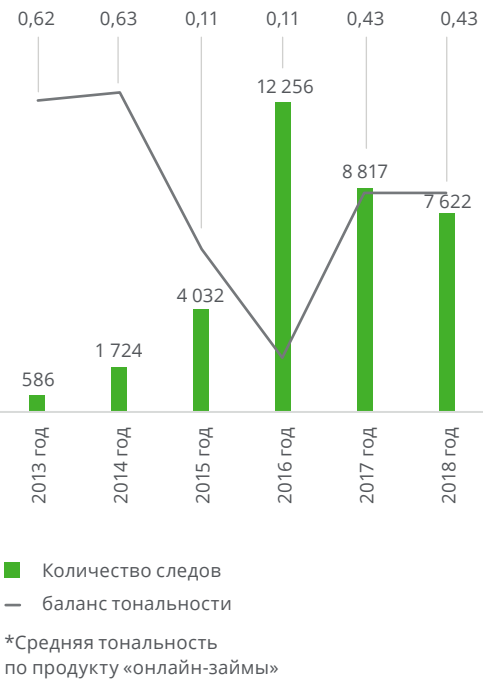
Тональность по продукту «онлайн-займы» (от -1 до 1)



Среднее значение баланса положительной и отрицательной тональности отношения российских пользователей социальных сетей к онлайн-займам с 2013 по 2018 годы составило 0,32.

Анализ в географическом аспекте позволил определить основные города и регионы, в которых была зафиксирована наибольшая доля пользователей с положительной тональностью цифровых «следов» относительно среднего значения с 2013 по 2018 годы: среди городов-миллионников

лидерами стали Пермь (0,43) и Волгоград (0,42), среди регионов — Дальневосточный (0,49) и Сибирский федеральные округа (0,39). В 2018 году в топ-3 городов вошли: Красноярск (0,74), Новосибирск (0,56) и Казань (0,56).

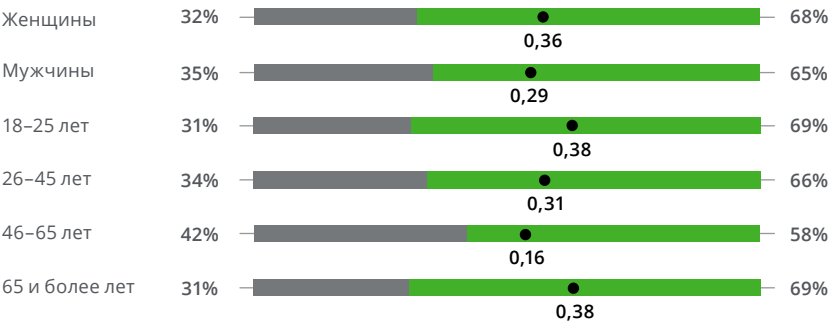


- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



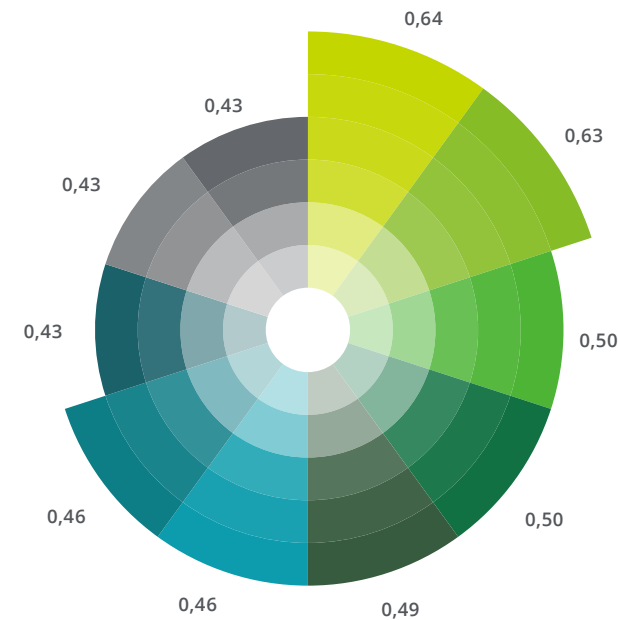
Спрос на рынке финансовых технологий: сентимент-анализ цифровых следов

Половозрастная структура тональности
отношения к онлайн-займам



■ Положительная тональность
■ Отрицательная тональность
● Баланс

Топ-10 интересов по балансу тональности



■ Спорт
■ Семья
■ Развлечения
■ Автомобили
■ Мобильные телефоны
■ Путешествия
■ Телевидение
■ Эзотерика
■ Музыка
■ Свидания

По результатам анализа данных тональности женская часть пользователей социальных сетей с 2013 по 2018 годы заметно более лояльна, чем мужская — 0,36 против 0,29 (средняя тональность).

Причем в 2018 году 76% пользователей-женщин хотя бы один раз что-то комментировали, делали посты/репосты («оставляли цифровые следы») об онлайн-займах с положительной риторикой, в то время как доля мужчин с аналогичным поведением на 8 п. п. меньше (68%).

Что касается возрастной структуры, наиболее часто цифровые следы об онлайн-займах в виде положительных комментариев оставляют представители таких возрастных групп, как от 18 до 25 лет и от 65 лет (и те, и другие — по 0,38).

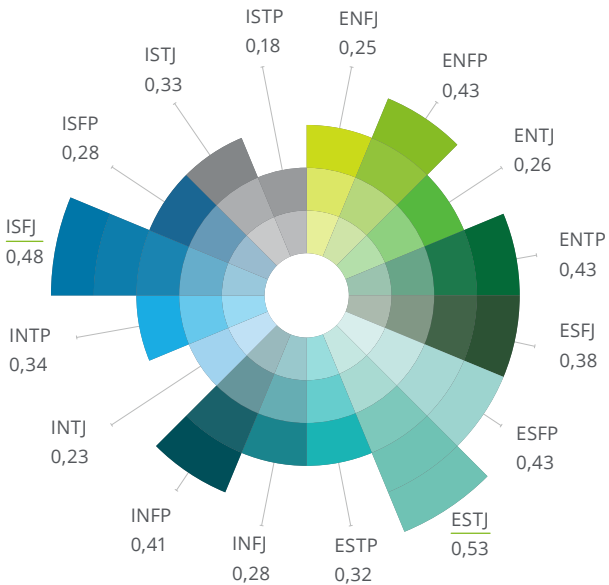
Среди пользователей, оставлявших положительные цифровые следы об онлайн-займах с 2013 года, были выявлены следующие основные жизненные интересы: спорт (0,64) и семья (0,63). Следует отметить, что портрет пользователей по интересам изменился в 2018 году: на сегодняшний день основными интересами стали музыка (0,87) и эзотерика (0,84).

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

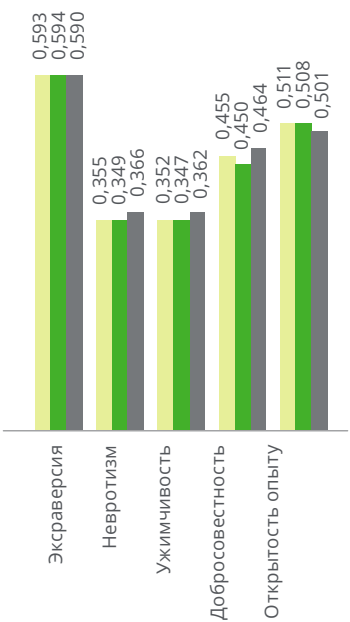


Спрос на рынке финансовых технологий: сентимент-анализ цифровых следов

Психометрия MBTI



Психометрия
«Большая пятерка»



Общий уровень
Положительная тональность
Отрицательная тональность

Психотипы с наибольшим балансом
тональности за все время

Администратор
Логико-сенсорный экстраверт
Напорист и работоспособен. Большой труженик, не может сидеть без дела. Борется против хаоса и беспорядка, где бы ни находился. У него сильно развито чувство ответственности. Словам всегда предпочитает дела. Не терпит хитрости и коварства, свое мнение высказывает прямо.

Хранитель
Этико-сенсорный интроверт
Принципиален и выдержан. Хорошо чувствует недоброжелателей, резко делая людей на своих и чужих. Дает моральную оценку поступкам человека, когда общается в своем кругу. Поддерживает порядок и чистоту на своей территории. Не признает дружбы и любви без взаимности.

Психометрический анализ по шкале MBTI выявил два ключевых психотипа пользователей социальных сетей с положительной тональностью цифровых следов с упоминанием финтех-направления «онлайн-займы» с 2013 по 2018 годы: администратор и хранитель. В 2018 году ключевыми психотипами стали хранитель (0,66) и советчик (0,63).

Анализ психометрии по шкале «Большая пятерка» не выявил существенных отклонений между психотипами тех, чьи цифровые следы несут положительный и отрицательный посыл.

Психотипы с наибольшим балансом
тональности в 2018 году

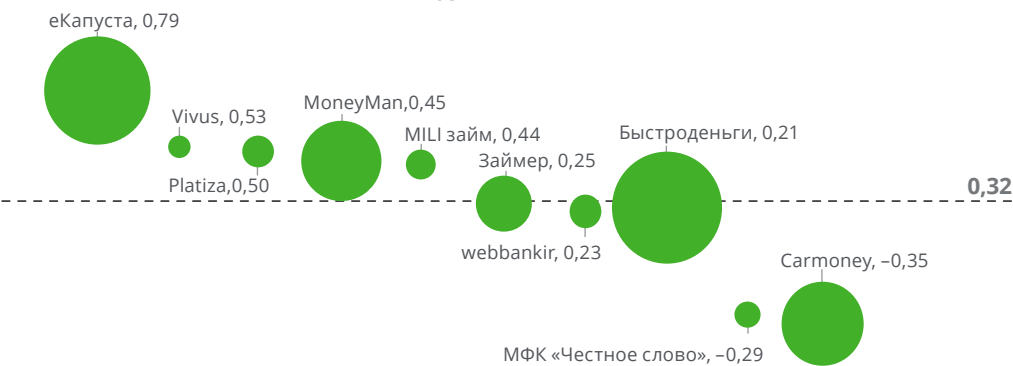
Хранитель
Этико-сенсорный интроверт
Советчик
Интуитивно-этический экстраверт
Склонен к авантюризму, непродуманным мероприятиям, экспромту. Только интуитивно-этический экстраверт может под влиянием охватившего его желания сесть на поезд и уехать в неизвестном направлении с одной только целью — развеяться. Любит потратить некоторую сумму денежных средств на свои капризы. Часто считает своим предназначением «красивую жизнь», не отягощенную скучными повседневными заботами.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

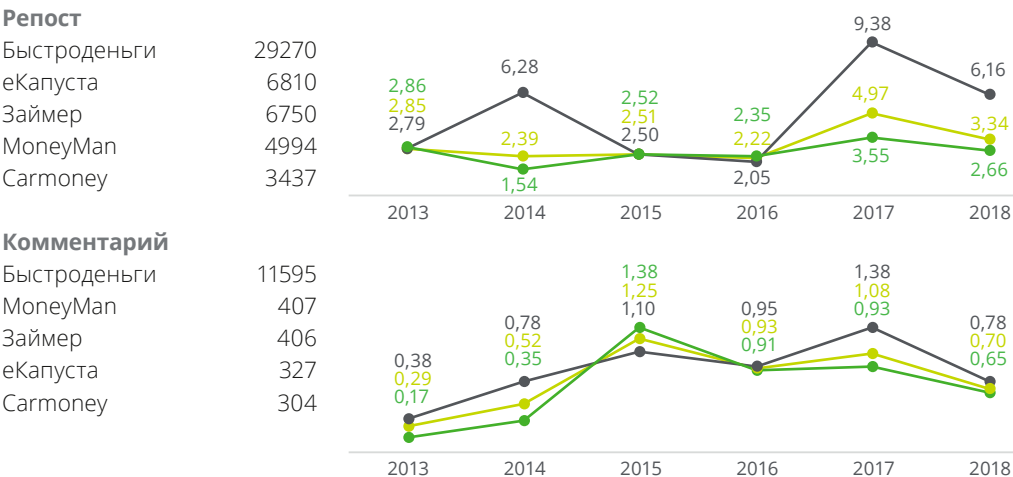


Спрос на рынке финансовых технологий: сентимент-анализ цифровых следов

Топ-10 компаний по тональности цифровых следов



Топ-5 компаний по вовлеченности* пользователей в цифровые следы о них



Коэффициент
вовлеченности
по тональности
цифровых следов

Выше среднего уровня (0,32) по результатам сентимент-анализа с 2013 по 2017 годы оказались пять компаний: еКапуста, Vivus, Platiza, Moneymap и MILLI. В 2018 году только две компании оказались на уровне выше среднего (0,43): еКапуста и МФК «Честное слово».

По результатам анализа вовлеченности в цифровые следы пользователей был определен безусловный лидер — Быстроденьги. В 2018 году ситуация не изменилась, и список топ-5 сохранился.

Анализ отношения вовлеченности к количеству цифровых следов показал, что в 2017 и 2018 годах резко вырос (в 2,2 раза к среднему за все время) коэффициент вовлеченности в цифровые следы с негативной тональностью среди репостов.

- Негативная тональность
- Общая
- Позитивная тональность

*Вовлеченность — общее количество пользователей, поставивших «нравится» и прокомментировавших цифровой след

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Барьеры развития рынка финансовых технологий в России

Положительная динамика развития российского рынка финтеха действительно отмечается всеми заинтересованными сторонами рынка, но большинство из них также говорит о том, что развитие происходит медленнее, чем прогнозировали пять лет назад.

Анализируя информацию из различных открытых интервью, проведенных с экспертами, за последние два года, можно определить топ-5 факторов, которые, по их мнению, сдерживают развитие финтех-рынка в России.

Топ-5 барьеров развития рынка, которые чаще всего обсуждаются в СМИ:

- неравенство в инфраструктурном развитии территорий России (концентрация развития финтеха в городах-миллионниках; наличие труднодоступных мест для развития финтеха и сопутствующих для него инструментов);
- неравенство уровня жизни граждан России (концентрация спроса на продукты финансовых технологий в городах-миллионниках с уровнем жизни выше среднего);
- отток квалифицированных кадров за рубеж;

- отсутствие государственного регулирования по некоторым областям финтеха;
- отсутствие единой стратегии взаимоотношений финтех-компаний с банками (финтех-компания стала восприниматься банками как конкурент, несущий в себе риск потери прибыли).

Топ-5 барьеров развития рынка, по мнению представителей финтех-компаний:

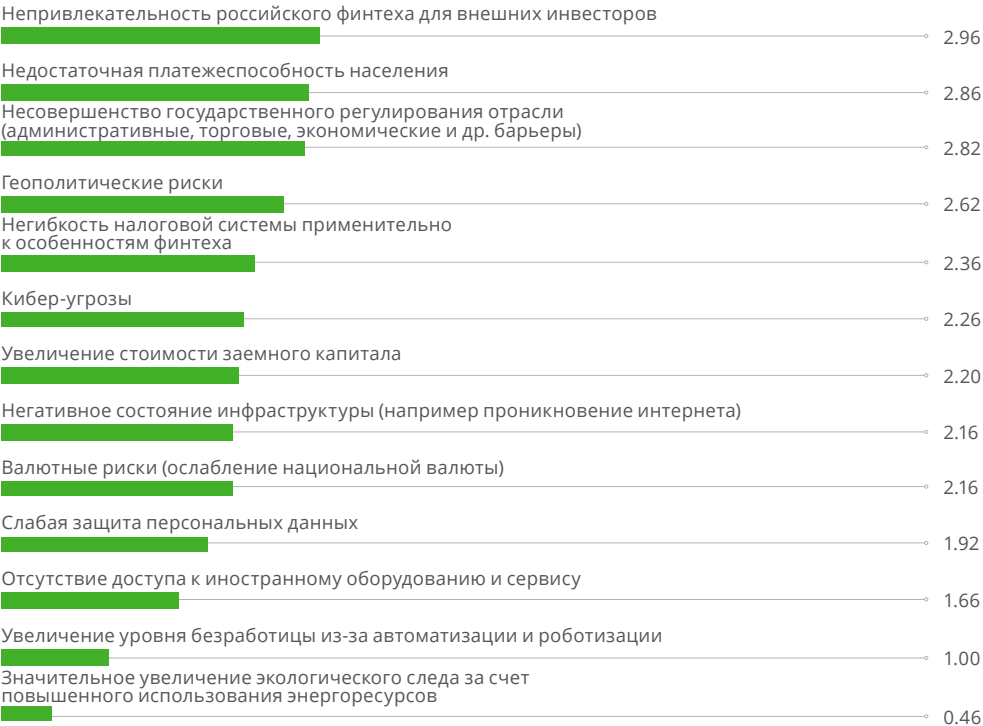
- непривлекательность российского финтеха для внешних инвесторов (2,82);
- недостаточная платежеспособность населения (2,86);
- несовершенство государственного регулирования отрасли (2,82)
- геополитические риски (2,62);
- негибкость налоговой системы применительно к особенностям финтеха (2,36).

Большинство проблем, стоящих перед финтех-компаниями в России, во многом связаны с текущей макроэкономической ситуацией.

Молодому и активно развивающемуся рынку финансовых технологий необходим приток капитала, в том числе из-за рубежа, а также законодательная и политическая стабильность, которая будет поддерживать развитие бизнеса.

Из этого можно сформулировать топ-5 препятствий для развития рынка. Данный рейтинг в целом совпадает с теми проблемами рынка финансовых технологий, которые чаще всего обсуждаются в различных СМИ.

Рейтинг проблем финтех-компаний в России



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Барьеры развития рынка финансовых технологий в России: Комментарии экспертов

99 Александр Дунаев (MoneyMan)

Проблема вообще лежит не в этой плоскости. Проблемы финтеха — это язва на теле всей экономики. Эти вопросы намного масштабней, и решать их надо в другом месте и на другом уровне. Отсутствие рыночного капитала — это серьезная проблема, которая создает сложности всей экономике. Отсутствие на данный момент технологического обмена с Западом и тот факт, что сейчас экономика закрывается изнутри, — это огромная проблема, которая в итоге приведет к отставанию на десятки лет вперед. Еще одна колоссальная проблема — отсутствие частного сектора. Наш частный сектор находится в упадке. Проблемы финтеха на этом фоне крайне незначительны, и решать их отдельно не имеет смысла. Они второстепенны и опосредованны. Если будут решены базовые проблемы, то и с финтехом все будет хорошо. А пока этого не произойдет, финтех всегда будет испытывать трудности.

99 Сергей Седов («Займер»)

Названные проблемы действительно существуют, но наблюдающийся вопреки этому оптимизм связан с тем, что финтех «работает» на более «благородную» цель — создание новой экономики, где перечисленные сложности уже не имеют значения.

Важным фактором реализации оптимистического сценария является сохранение доступности трансграничных платежей и работы с зарубежными банками (минимизация геополитических рисков). Изоляционистский сценарий развития финтеха, с учетом высокого уровня международной взаимointegrации, будет неполноценным. По остальным перечисленным моментам мы уже наблюдаем позитивные сдвиги. Так, реальные доходы населения проявляют тенденцию к росту. А регулирование становится не просто более всеобъемлющим, но и гибким. Как пример — многие функции надзора за микрофинансовым рынком (в сфере онлайн-займов, в частности) переданы СРО.

99 Иван Меринов («СМСфинанс»)

Без преодоления этих препятствий рывок в отрасли невозможен. Будет плавное последовательное движение. Недостаточная платежеспособность населения делает невозможным решение таких социально значимых вопросов, как потребность в скоринге или улучшение кредитной истории.

99 Юрий Провкин (Eqvanta)

Со всеми барьерами можно работать, ни один из них реально не сдерживает компанию от того, чтобы стать успешной в России и даже за её пределами. Знаю российские финтех-компании, которые вышли на международный уровень, но есть и примеры крупных бизнесов, осознанно не переступающих эту ступень.

Барьеры развития финтех-рынка едины для всех, я не могу сказать, что какое-то из ограничений нуждается в особом внимании. Так,

рассмотрим непривлекательность российского финтеха для внешних инвесторов в качестве барьера для компании, решившей развиваться на международном рынке, например, для нас. Мы достаточно крупный бизнес с годовой выручкой на уровне 4 млрд руб. Когда мы консультировались с разными инвест-банкирами и прорабатывали стратегию, то поняли, что международная история не про нас. Мы пытались объединиться с крупным международным игроком и при свершившейся сделке заняли бы 40% его портфеля. Фактически такой холдинг выглядит как российская компания, что уже достаточно большой риск с геополитической точки зрения и того, как на бизнес смотрят инвесторы. Но если бы изначально была цель стать международным игроком, то развивать крупный бизнес в России не нужно. На начальном этапе развития сразу стоит идти в другие страны, помимо России. Такова, например, стратегия ID Finance. Россия занимает небольшую долю в их портфеле, что важно для внешних инвесторов — так бизнес привлекает большой объем западных инвестиций. Поэтому все барьеры условны, с ними можно работать.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Барьеры развития рынка финансовых технологий в России: комментарии экспертов

99

Андрей Петков
(МФК «Честное слово»)

Оптимистичный сценарий вполне реалистичен: несмотря на барьеры, финтех занял прочное место в нашей жизни. Если сейчас взять и заблокировать пользователям телефонов приложение «банк-клиент», удар будет ощутимым.

Менять ситуацию я бы начал с государственного регулирования отрасли. Этот барьер напрямую влияет на привлекательность российского финтеха для инвесторов. Также необходимо увеличивать гибкость налоговой системы применительно к особенностям данного рынка.

Если устранить такой барьер как «несовершенство государственного регулирования», то барьеры «непривлекательность финтеха для внешних инвесторов» и «негибкость налоговой системы» исчезнут сами.



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Драйверы развития рынка финансовых технологий в России (1/2)

Как уже было отмечено ранее, ряд особенностей рынка финтеха в России выступают не только в качестве барьеров развития рынка, но и в качестве его драйверов.

Так, один из наиболее двойственных факторов — это трудовые ресурсы на рынке финтеха (наличие и доступность квалифицированных специалистов). Российские вузы по информационным технологиям готовят сильнейших специалистов, которые обладают высоким спросом на мировом рынке финтеха. Строго говоря, не все из них могут позволить себе уехать за рубеж, чтобы развивать свои стартап-проекты, а число приглашений в корпорации ограничено. Поэтому на рынке труда в России имеется достаточное количество высококвалифицированных кадров, которые в условиях текущей экономической ситуации обладают всеми доступными и привлекательными для бизнеса финансовыми запросами. Кроме того, факультеты, готовящие IT-специалистов, становятся все более популярными среди абитуриентов, поэтому число новых кадров в ближайшие три-пять лет может только возрасти. Отметим высокий интерес к молодым кадрам и со стороны крупных корпораций (полностью из сферы

финтеха и/или с финтех-направлением). Например, компания «Яндекс» регулярно проводит лекции для студентов ведущих вузов, что существенно повышает качество образования в области прикладного применения полученных знаний.

Ранее мы говорили о недостаточном государственном регулировании как о барьере развития рынка финтеха в России. На данный фактор также можно посмотреть с другой стороны и найти ряд преимуществ. Например, регулирование P2P-кредитования может иметь и положительный эффект. Известно, что одна из проблем этой отрасли — это идентификация пользователей (должников). Получив официальный статус, P2P-площадки могут получить доступ к данным ПФР и ФНС России для перепроверки предоставленных заемщиками сведений. Это позволит существенно повысить эффективность скоринга, а также «оздоровить» отрасль кредитования.

С каждым годом ЦБ РФ принимает все более активное участие в жизни финтех-рынка. Это касается не только части регулирования, но и разработки стратегических решений по развитию рынка. Прежде всего значимость участия ЦБ РФ растет в силу

того, что банки все чаще сотрудничают с финтех-компаниями и отдают на аутсорсинг множество процессов. Базельский комитет по банковскому надзору отмечает, что подобное сотрудничество банков с частными финтех-компаниями приводит к дополнительным сторонним рискам, но ответственными за них по-прежнему остаются банки. В этой связи, по мнению комитета, банки должны надлежащим образом обеспечить процессы проведения предынвестиционного анализа, риск-менеджмента и постоянного контроля за любой операцией, переданной стороннему лицу. В договорах должны быть указаны обязанности каждой стороны, согласованные уровни обслуживания и права аудита. Качественное развитие культуры взаимоотношений игроков рынка финтеха, безусловно, является драйвером развития экосистемы.

Также, как пример, можно привести реформирование рынка МФО, начатое ЦБ РФ в 2017 году. В его рамках была проведена масштабная работа с целью обеспечения большей рыночной прозрачности, совершенствования качества услуг и защиты интересов потребителей.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



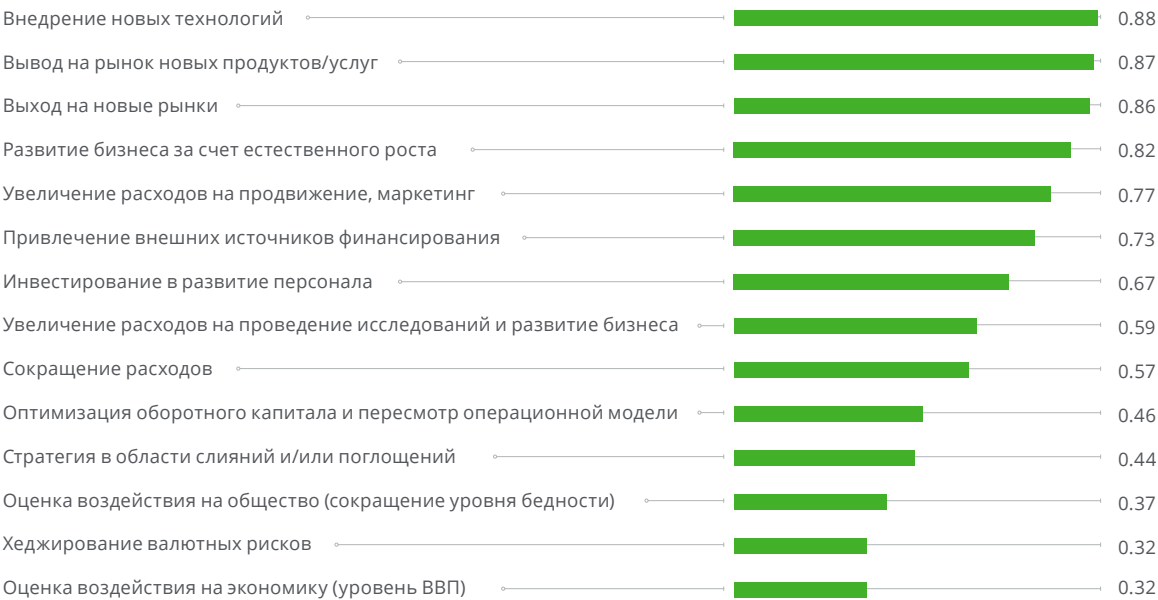
Драйверы развития рынка финансовых технологий в России (2/2)

Топ-3 драйверов развития рынка, которые чаще всего обсуждаются в СМИ:

- регулирование отрасли финтеха (правовое обеспечение);
- наличие и доступность высококвалифицированных специалистов в России;
- возможность использования опыта развитых рынков.

Как видно из рейтинга, основные стратегии финтех-компаний направлены на решение вопросов повышения эффективности внутренних бизнес-процессов, а именно внедрение новых технологий, вывод на рынок новых товаров и услуг, выход на новые рынки.

Рейтинг стратегий финтех-компаний в России в 2018–2019 годах



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Драйверы развития рынка финансовых технологий в России: комментарии экспертов

О расширении географии рынка финансовых технологий

99 Александр Дунаев (MoneyMan)

Мы работаем на гигантском пространстве — от Бразилии и Мексики до Европы и Центральной Азии. Наши рынки очень разные: есть и большие и маленькие, мы представлены и в Грузии, и в Бразилии. Если ты конкурентоспособен, ты сможешь работать где угодно. Продавать свой продукт можно на любых рынках. Наверное, работать из России сложнее, потому что к русским на Западе относятся настороженно. Ну и разве это не здорово, когда можно открыть бэк-офис в Лондоне и спокойно работать? При этом никто даже не узнает, что на самом деле все производится в России.

Если твой продукт неконкурентоспособен, твоя компания перестанет существовать, и это нормальное рыночное явление. Можно много переживать по поводу того, что в России все плохо, но на самом деле здесь есть все условия для того, чтобы строить успешный международный бизнес. Да, здесь не все идеально, но здесь прекрасные люди и высококлассные специалисты, не самая дорогая в мире аренда,

многие знают английский и достаточно быстрый интернет.

займов в других странах), как раз подтверждает сказанное.

99 Сергей Седов («Займер»)

В первую очередь, это страны постсоветского пространства. Многие люди там уже пользуются российскими платежными системами, социальными сетями, телекомом. Сказывается и общность истории, близость менталитетов. Следующий шаг — вероятно страны Латинской Америки.

При этом вовсе не стоит считать, что рынки развитых стран, в частности, западноевропейских, для отечественного финтех-а закрыты. Мы вполне способны предлагать там достойные конкурентоспособные решения. В том числе — и используя наши стратегические преимущества как посредника между условно богатым Западом и нуждающимися во вливаниях рынками развивающихся стран. Работа P2P-сервисов, в частности, входящего в нашу финансовую группу AS Robocash Group (мы привлекаем инвестиции жителей ЕС для выдачи

99 Юрий Провкин (Eqvanta)

В драйверах все очень индивидуально. Сложно ответить в целом про финтех, мне кажется, что большинство рынков для нас привлекательны. Нужно смотреть на сегмент работы компании и индивидуально определять стратегию. Есть компании, которые успешно работают на развитых рынках, есть и те, кто стратегически осваивает только развивающиеся. Некоторые игроки хотят сделать имя на западе. Они открывают офис где-нибудь в Сан-Франциско или другом городе США, где работают с инвесторами и показывают, что бизнес ведется именно там. Много в бизнесе зависит от направленности. Например, в consumer finance важно смотреть на то, что происходит с регулированием и конкуренцией. Именно эти два аспекта мы изучали, выбирая страны для развития бизнеса.

99 Андрей Петков (МФК «Честное слово»)

Если рассматривать зарубежные рынки с точки зрения привлекательности для онлайн-кредитования, то потенциально интересны страны Азии и Латинской Америки.

99 Иван Меринов («СМСфинанс»)

Наиболее привлекательны для финтех-компаний, в первую очередь, рынки с высокой долей распространением мобильных технологий и с большим населением. Это, например, страны Азиатско-Тихоокеанского региона.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020

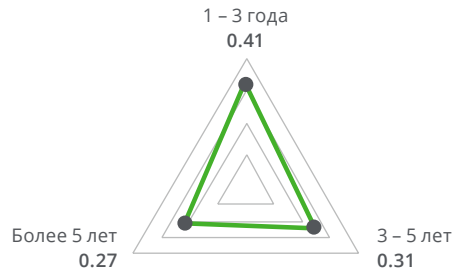
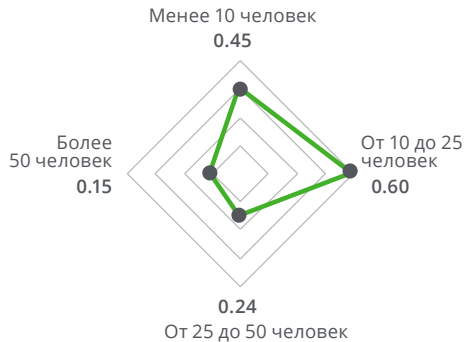
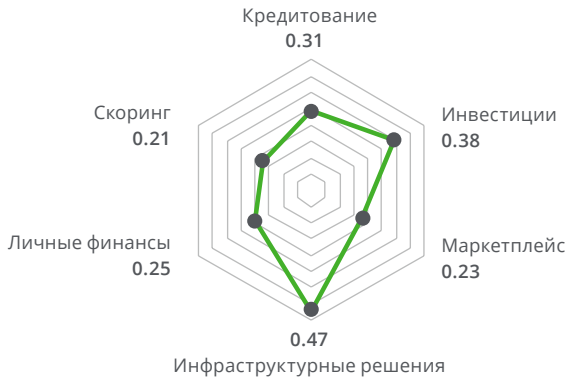
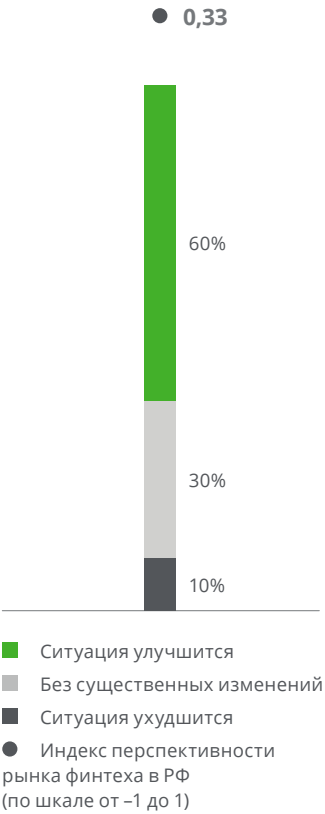
05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты

Перспективы развития российского рынка финансовых технологий — 2020

Как Вы оцениваете перспективы развития российского рынка финансовых технологий в 2020 году?



Тренд

Более половины респондентов (60%) оптимистично настроены относительно перспектив развития рынка финтеха в России.

Баланс положительных и отрицательных оценок составляет 0,33.

Особенности

Чаще остальных ожидают улучшения ситуации представители финтех-компаний, предлагающих инфраструктурные решения (на 14 пунктов выше среднего показателя).

Также в целом более оптимистично настроены компании с выручкой менее 2 млн руб. (на 12 пунктов выше среднего показателя) и от 2 до 10 млн руб. (на 27 пунктов выше среднего показателя).

Небольшие компании с численностью сотрудников менее 10 человек и молодые компании возрастом от одного до трех лет также ожидают улучшения ситуации на рынке финансовых технологий в России (на 12 и 8 пунктов выше среднего показателя соответственно).

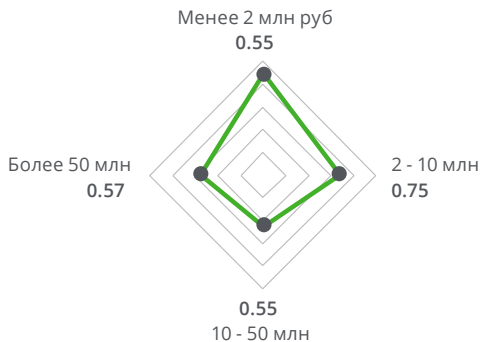
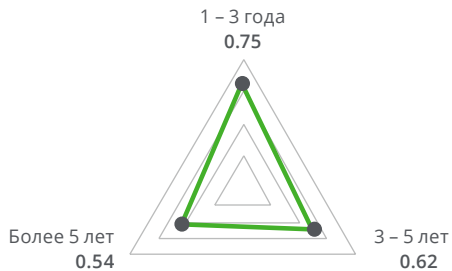
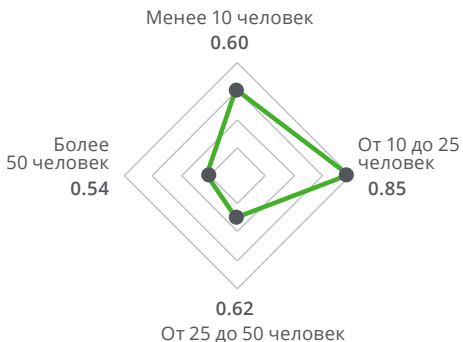
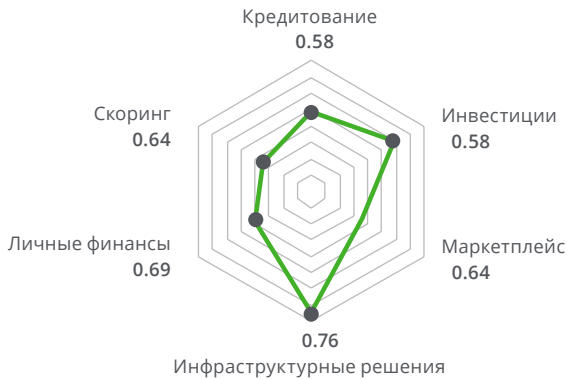
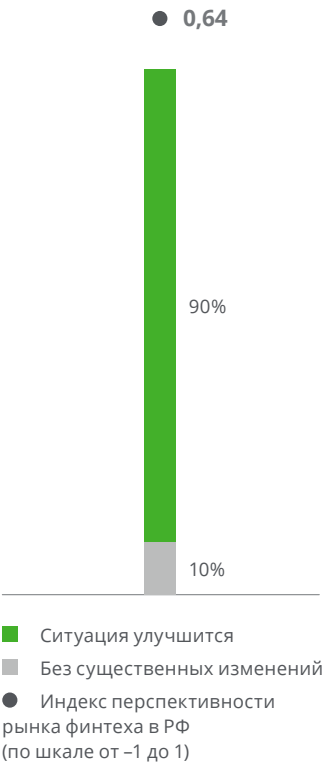
Финтех-компании, работающие в формате маркетплейса и использующие скоринг, оказались менее оптимистичными, чем остальные (на 10 и 12 пунктов ниже среднего показателя соответственно). Также менее оптимистично относительно перспектив развития российского финтех-рынка настроены компании с выручкой более 50 млн руб. (на 18 пунктов ниже среднего показателя).

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Перспективы развития финтех-компаний — 2020

Как Вы оцениваете перспективы развития Вашей компании в 2020 году?



Тренд

Оценка перспектив развития компании в целом оказалась выше, чем оценка перспектив развития отрасли. Показатель баланса составляет 0,64.

Абсолютное большинство респондентов (90%) считает, что ситуация в компании улучшится. При этом нет ни одного респондента, который ожидает ухудшения ситуации.

Особенности

Представители компаний, предлагающих инфраструктурные решения, оказались более оптимистичны по сравнению с другими (показатель баланса составил 0,76).

Однако наиболее оптимистичными являются респонденты из компаний с выручкой от 2 до 10 млн руб. (баланс равен 0,85).

Стоит отметить, что чем моложе финтех-компания, тем более она оптимистично настроена относительно дальнейших перспектив своего развития.

Менее оптимистичны компании, занятые в сфере кредитования и инвестирования (на 6 пунктов ниже среднего показателя), что может быть связано с законодательными изменениями и неопределенностью относительно перспектив регулирования отрасли. Также менее оптимистичны компании с выручкой более 50 млн руб. (на 10 пунктов ниже среднего показателя).



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Перспективы развития финтех-компаний — 2020

99

Предпочтения физических лиц особо не меняются в том смысле, что все строится вокруг таких понятий, как доступность, удобство, эффективность и т. п. Те технологии, которые позволяют людям в удобной форме обеспечивать себе наличность или, наоборот, предлагать ее, и будут развиваться. Возможно, мы увидим внедрение систем геймификации. Продолжится развитие совместных программ в рамках экосистем Retail-TMT-FSI. Важным трендом будет запуск финансового маркетплейса ЦБ, что усилит конкуренцию банков за клиентов, поскольку число отделений или размер банка в случае маркетплейса уже не имеют значения. Для бизнеса будущее будет строиться вокруг платформ управления ликвидностью, что потребует от банков выстраивания новых систем сбора данных — «бизнес-сенсоров» на уровне экосистем клиентов. Создание эффективных экосистем и наличие больших

данных о состоянии экосистем позволит снизить риски портфелей за счет внедрения систем «risk forward looking». Технология блокчейн продолжит оставаться «непонятой» центральными банками по всему миру, так как очевидно, что для ее внедрения необходима демократизация рынка и отказ от его регулирования, поскольку сама технология подразумевает саморегулирование за счет распределенной сети участников и хранения информации. Киберугрозы и технологии, способствующие их предотвращению, однозначно будут в фокусе. Методы идентификации клиентов также являются системным драйвером развития финтеха и поэтому будут развиваться. Таким образом, основной вывод состоит в том, что тренды, характерные для сегодняшнего дня, продолжают свое развитие и в 2020 году, с большим фокусом на децентрализацию и доступность финансовых инструментов для населения и бизнеса.

Алексей Минин
Исполнительный директор
Института прикладного анализа
данных компании «Делойт» в СНГ

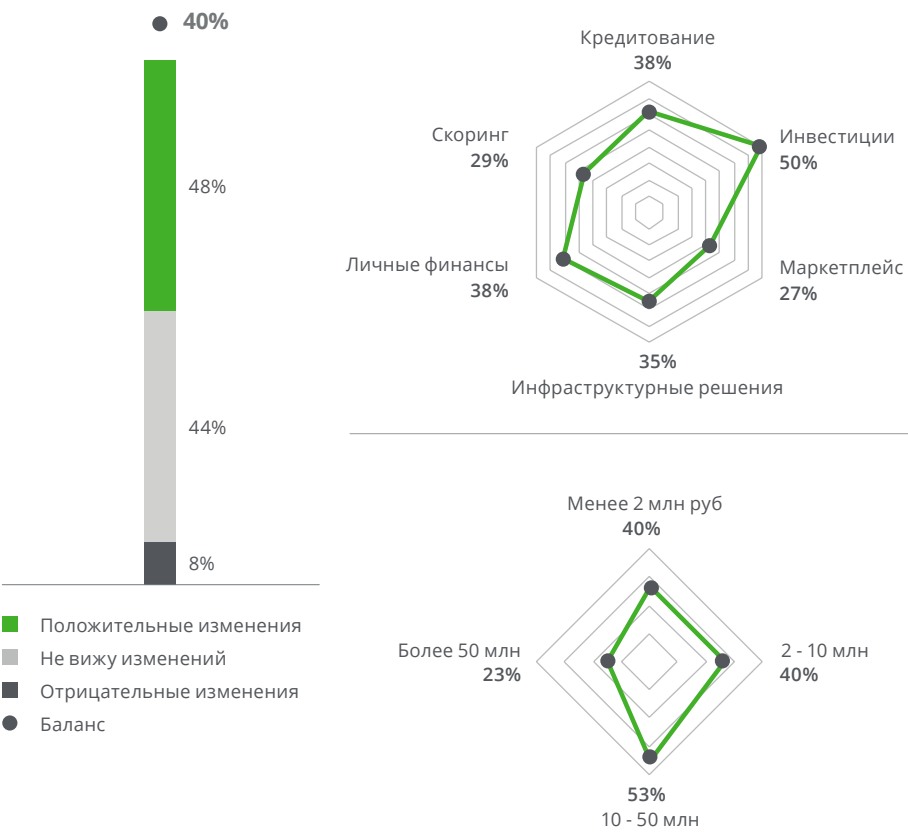


- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 **Обзор рынка финансовых технологий в России**
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Оценка эффективности деятельности регулятора (1/2)

Как изменилась эффективность деятельности регулятора в области поддержки и развития финтех-рынка в России?



Тренд

Баланс между теми, кто видит положительные изменения в эффективности деятельности регулятора в области поддержки и развития финтех-рынка, и теми, кто их не наблюдает, составил 40%. В целом это говорит о позитивных оценках деятельности регулятора.

Однако при этом почти половина респондентов (44%) отмечают, что не видели за последние два года ни положительных, ни отрицательных изменений.

Особенности

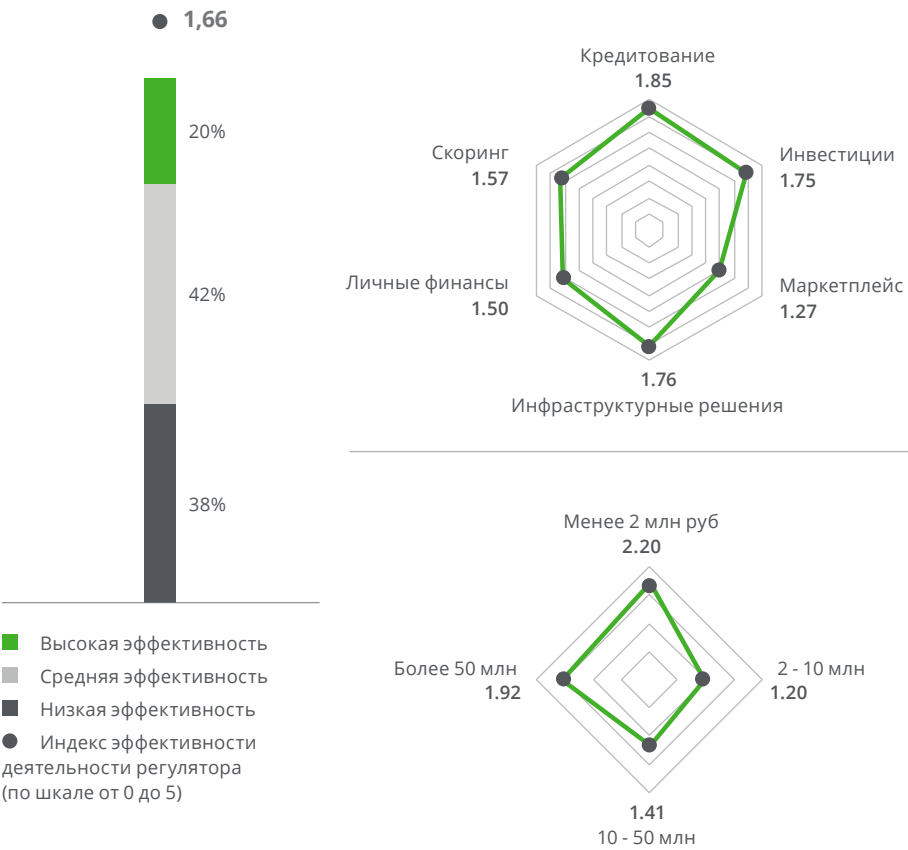
Более позитивно оценивают проводимую последние два года работу регулятора компании, занятые в сфере инвестирования (на 10 п. п. выше среднего показателя), а также компании возрастом более пяти лет (на 12 п. п. выше среднего показателя) и компании с численностью сотрудников более 50 человек (на 17 п. п. выше среднего показателя).

Наименее позитивны в своих оценках компании с выручкой более 50 млн руб. (на 17 п. п. ниже среднего показателя).

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Оценка эффективности деятельности регулятора (2/2)

Оцените, пожалуйста, эффективность текущей деятельности регулятора в области поддержки и развития финтех-рынка в России.



Взвешенный показатель баланса ответивших (от 0 до 5), один пункт равен 0,01

Тренд

Оценка текущей деятельности регулятора составляет 1,66, что говорит о среднем уровне удовлетворенности представителями финтеха деятельностью регулятора.

Пятая часть респондентов говорит о высокой эффективности деятельности регулятора, в то время как о низкой эффективности сообщили 38% опрошенных экспертов.

Особенности

Наиболее эффективной текущую деятельность регулятора считают компании с численностью сотрудников более 50 человек (на 63 пункта выше среднего показателя).

Также высоко оценивают деятельность регулятора компании с выручкой менее 2 млн руб. (на 54 пункта выше среднего показателя), компании, работающие на рынке от трех до пяти лет (на 34 пункта выше среднего показателя), а также компании, занятые в сфере кредитования (на 19 пунктов выше среднего показателя).

Финтех-компании, работающие в формате маркетплейса, с выручкой от 2 до 10 млн руб. и работающие на рынке от одного до трех лет, напротив, чаще остальных считают текущую деятельность регулятора неэффективной (на 39, 46 и 35 пунктов ниже среднего показателя соответственно).

Регулятор пока не понимает, что делать с этой отраслью, и симпатии вполне могут склониться в сторону китайского варианта, в основе которого лежат жесткие ограничения.

Иван Меринов («СМСфинанс»)

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Рейтинг перспективных направлений на рынке финтеха — 2020

Оцените, пожалуйста, актуальность предлагаемых направлений финтех-рынка в среднесрочной перспективе (один-три года).



По шкале от 0 до 4

Тренд

Экспертам было предложено оценить перспективность направлений финтеха в среднесрочной перспективе в мире и в России. Как мы видим, в целом полученные рейтинги совпадают. На первом месте с большим отрывом лидируют цифровые банки.

Далее идут такие направления, как кредитование, скоринг и маркетплейс. Однако оценка в рейтинге по России у всех трех направлений получилась одинаковая, тогда как в мире, по мнению экспертов, более актуально направление «кредитование».

Это может быть связано с актуальностью распространения сервисов кредитования в таких регионах, как Азия и Африка, где быстрое развитие финансовых технологий стимулируется неразвитостью банковской системы.

Особенности

В России компании с выручкой более 50 млн руб. считают наиболее перспективными направлениями цифровые банки и кредитование (3,31), в то время как компании с выручкой менее 2 млн руб. считают маркетплейс (3,00) следующим после кредитования (3,20) перспективным направлением.

Молодые компании, работающие на рынке от одного до трех лет, считают наиболее перспективным направлением в России инвестирование (2,75).

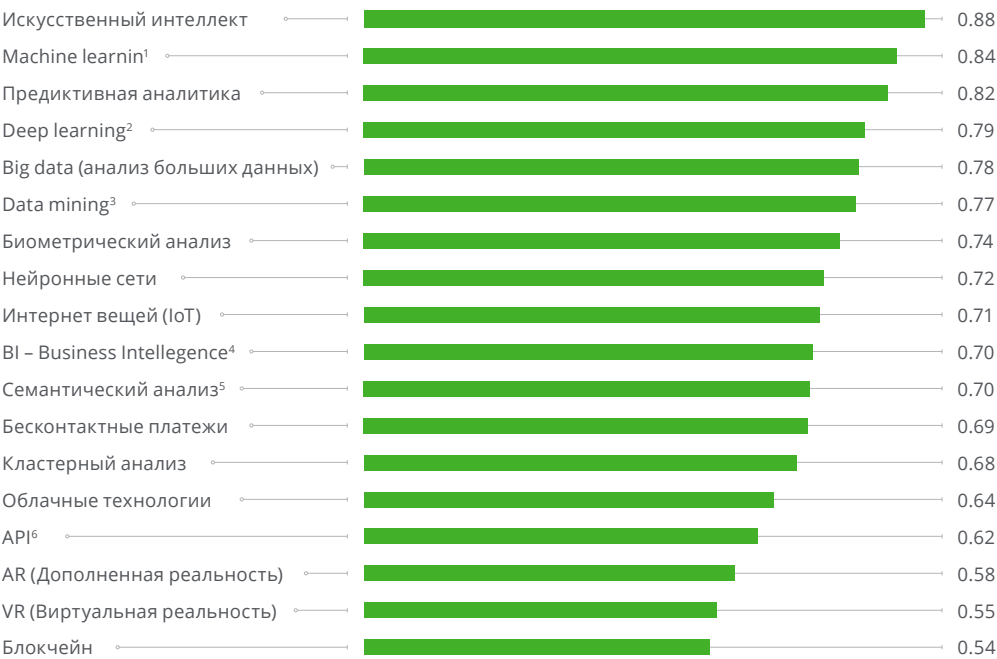


- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Рейтинг перспективных технологий — 2020

Как Вы оцениваете перечисленные технологии с точки зрения их перспективности до 2020 года? (Куда бы Вы вложили свои средства?)



¹ машинное обучение – класс методов искусственного интеллекта
² «глубокое» обучение – совокупность методов машинного обучения
³ «добыча» скрытых данных и их анализ
⁴ программное обеспечение, созданное для помощи менеджеру в анализе информации о своей компании и её окружении
⁵ распознавание и «понимание» текстов
⁶ программный интерфейс приложения, интерфейс прикладного программирования
По шкале от 0 до 1

Тренд

Наиболее перспективной технологией эксперты из финтех-компаний считают искусственный интеллект. Оценка ее перспективности составляет 0,88.

Далее в рейтинге фигурируют направления, тесно связанные с искусственным интеллектом: машинное обучение (0,84), предиктивная аналитика (0,82), глубокое обучение (0,79) и большие данные (0,78).

Ниже остальных эксперты оценили перспективность технологии блокчейн (0,54). Рейтинг замыкают такие технологии, как дополненная (0,58) и виртуальная реальность (0,55).

Особенности

API (программный интерфейс) больше всего интересен компаниям, занятым в сфере обслуживания личных финансов (на 19 пунктов выше среднего показателя).

Семантический анализ интересует компании с численностью сотрудников от 25 до 50 человек, компании с выручкой более 50 млн руб., а также компании, использующие скоринг (на 12, 11 и 7 пунктов выше среднего показателя соответственно).

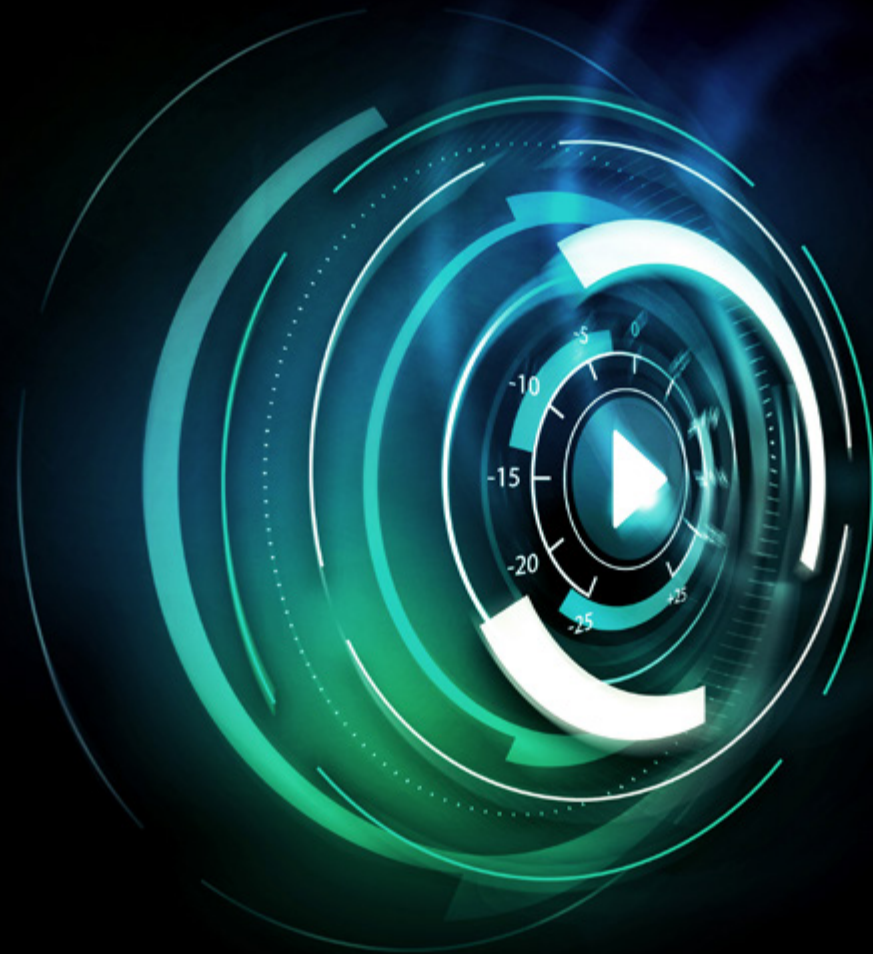
BI чаще остальных считают перспективным направлением компании, разрабатывающие инфраструктурные решения, а также компании с выручкой от 2 до 10 млн руб. (на 12 и 13 пунктов выше среднего показателя соответственно).

Компании, работающие на рынке более пяти лет, чаще остальных интересует технология Интернета вещей (IoT) (на 14 пунктов выше среднего показателя).

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы российского рынка финансовых технологий — 2020
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 **Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане**

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



Рынок финансовых технологий в цифрах

17 млрд тенге
Объем рынка финтеха в Казахстане в 2017 году

58 тыс. чел.
Среднее количество клиентов B2C

0,55
Индекс оптимизма относительно состояния финтеха в Казахстане

16%
Ожидаемый рост объема рынка в 2018 году

370
Среднее количество клиентов B2B

0,70
Индекс оптимизма относительно состояния компании

5 года
Средний возраст финтех-компаний

0,08
Индекс настроения клиентов

0,40
Оценка перспектив развития финтех-рынка в Казахстане

1 675 чел.
Количество занятых в финтехе в КЗ

0,65
Оценка перспектив развития компании

-0,30
Уровень неопределенности среди компаний

42 чел.
Среднее количество сотрудников в финтех-компаниях

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты

Источник: данные опроса, данные «СПАРК-Интерфакс», Rusbase



Текущее состояние рынка финансовых технологий в Казахстане

Казахстан

Средний рейтинг: **23,6**

Объем инвестиций в 2017 году: **Н/д**

Развивающийся рынок



Количество финтех – «юникорнов»^{**}: **0**



Крупнейшие представители рынка^{***}:

Кредит24

Рейтинг устойчивого развития^{*}: **68,1**



Рынок финтеха Казахстана находится в самом начале своего развития. Заинтересованность государства в привлечении зарубежных инвестиций стимулирует недавнее принятие законов, регулирующих венчурный рынок и рынок онлайн-кредитования, а также открытие международного финансового центра в Астане (МФЦА) с льготными условиями развития финтех-компаний.

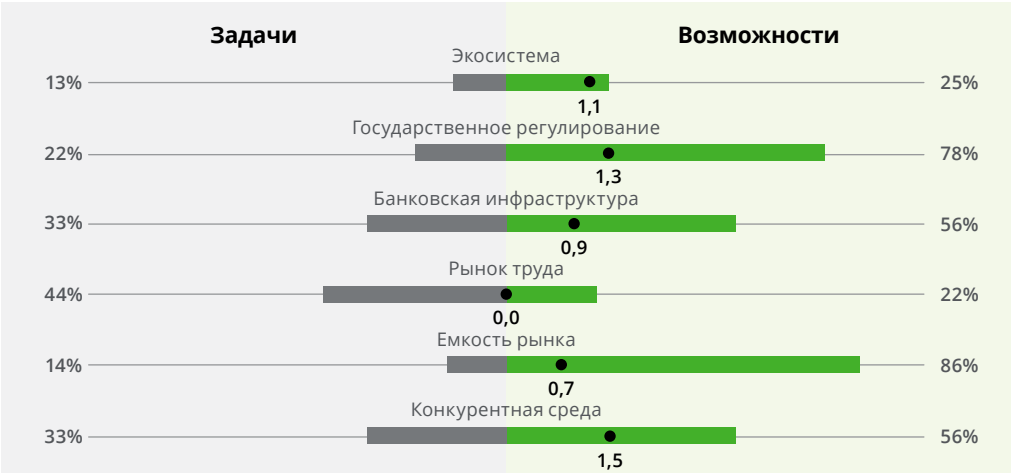
Тренды

Технологии

Платежи, онлайн-кредитование

Инвестирование

Платежи, онлайн-кредитование



Данные Исследовательского центра компании «Делойт» в СНГ (опрос представителей рынка финтеха):

■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор стимулирует развитие рынка финтеха в Казахстане;

■ доля тех, кто говорит о том, что данный фактор сдерживает развитие рынка финтеха в Казахстане.

● Показатель баланса — общий уровень влияния фактора на развитие рынка финтеха в Казахстане

* 2018 SDG Index and Dashboards

** «Юникорн» — компания, чья капитализация достигла 1 млрд долл. США

*** По оценочной стоимости компании

Источник: CBIInsights

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



Текущее состояние рынка финансовых технологий в Казахстане

99

Рынки России и Казахстана достаточно схожи ввиду обширной общей истории их формирования. Тем не менее, есть ряд различий. Экономика Казахстана, в отличие от российской, не подвержена санкциям, хотя и находится в большой зависимости от российской экономики и работает с РФ в качестве основного торгового партнера. Этим обусловлена схожая структура экономики в виде крупных государственных компаний, а также волатильность тенге из-за сильного влияния российского рубля. Компании, которые будут развиваться в Казахстане, будут нуждаться в скорейшей глобализации своих продуктов, что возможно ввиду открытости рынка. Тем не менее, крупные финансовые институты Казахстана, как и их коллеги

в России, достаточно закрыты, что создает барьеры для развития новых игроков. Стартапы не имеют должного доступа к знаниям крупных игроков, без которых они не смогут стать успешными. Также рынок венчурного финансирования развит достаточно слабо. Эти обстоятельства создают риски медленного развития финтех. Еще одним обстоятельством, тормозящим развитие финтеха, является малое количество выпускников вузов по техническим специальностям, обладающих развитым набором знаний в области экспоненциальных технологий и их применения для решения бизнес-задач.

Алексей Минин
Исполнительный директор
Института прикладного анализа
данных компании «Делойт» в СНГ

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



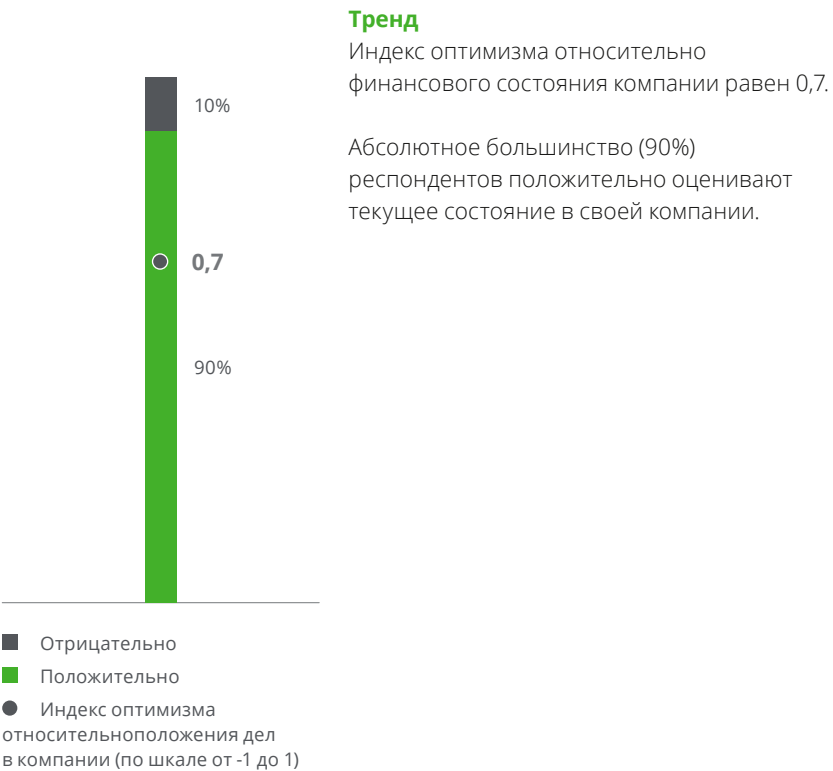
Текущее состояние рынка финансовых технологий в Казахстане глазами его участников

Как Вы оцениваете текущее состояние рынка финтеха в Казахстане с точки зрения финансового благополучия бизнеса?



Взвешенный показатель баланса ответивших (от -1 до 1), один пункт равен 0,01

Как Вы оцениваете текущее состояние рынка финтеха в Казахстане с точки зрения финансового благополучия бизнеса?

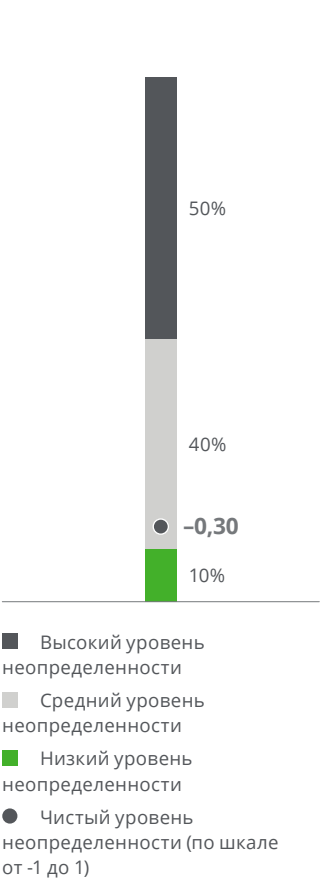


- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Оценка неопределенности при принятии стратегических решений

Как Вы оцениваете текущую политическую и экономическую ситуацию с точки зрения неопределенности при принятии стратегических решений?



Тренд
Несмотря на оптимистичные оценки текущего состояния отрасли финансовых технологий, половина опрошенных экспертов из Казахстана отмечают высокий уровень неопределенности текущей ситуации с точки зрения принятия стратегических решений. Еще 40% говорят о среднем уровне неопределенности.

Таким образом, чистый уровень неопределенности составил -0,30, несколько превысив аналогичный показатель по России (на 5 пунктов).

Влияние политического фактора очень велико, оно сильно отражается на розничном секторе.

Любые изменения в ведомствах (смена людей, смена программ и стратегий) сказываются на бизнесе.

Если говорить об экономических факторах то основным по влиянию на финтех с точки зрения неопределенности является девальвация национальной валюты.

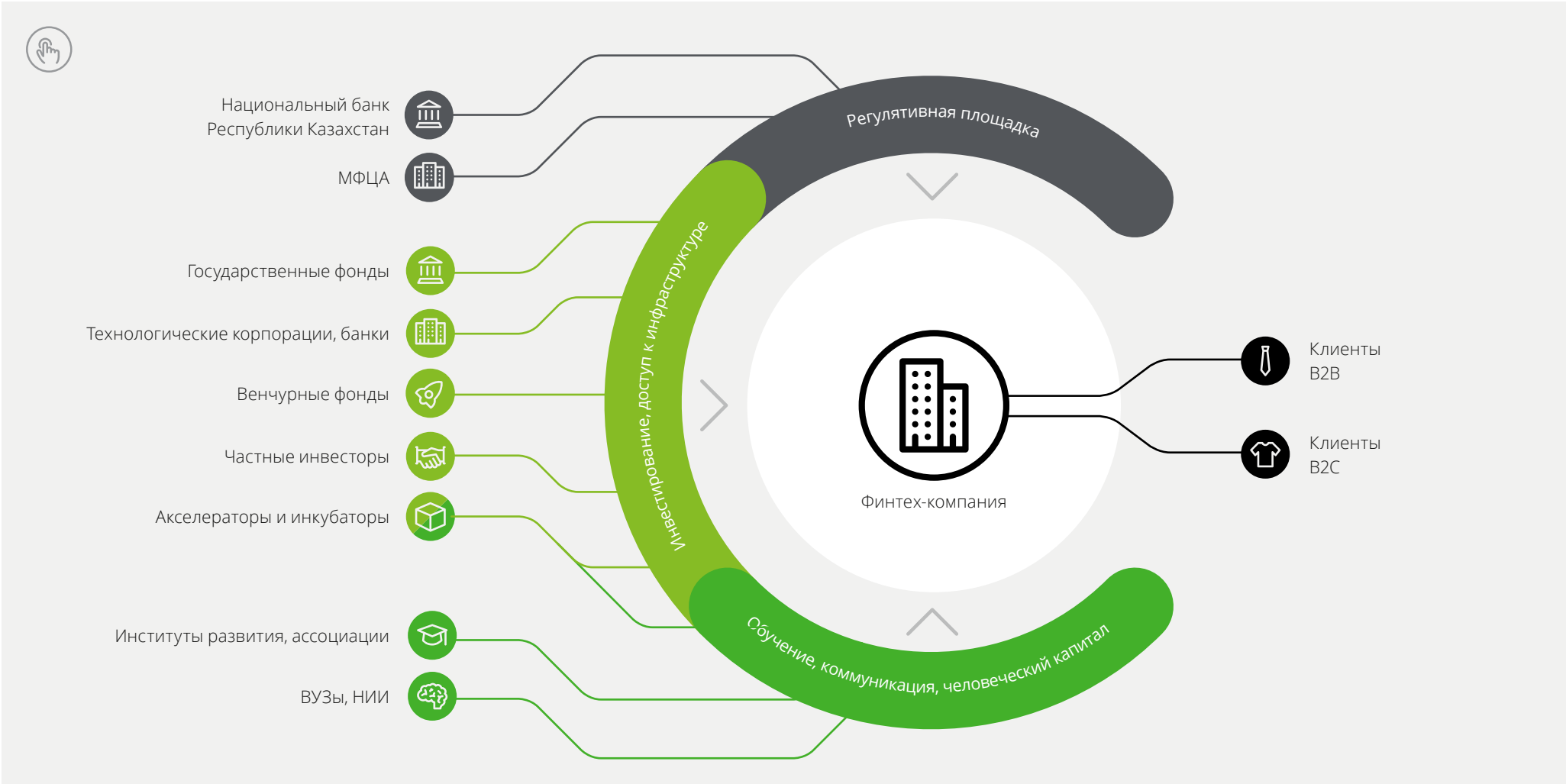
Асем Нургалиева («Первое кредитное Бюро»)

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: регулятор

Финтех в Республике Казахстан работает в рамках Гражданского кодекса по статьям о свободе договора, договоре займа, вознаграждении по займу, возврате предмета займа и письменной форме сделки.

В конце 2017 — начале 2018 года в Республике Казахстан обсуждался вопрос, связанный с регулированием онлайн-кредитования. По мнению законодателей, отсутствие ограничения максимальных годовых процентных ставок по онлайн-кредитам приводило к переплатам по кредитам и вынуждало население постоянно брать новые кредиты*. В конце июня на пленарном заседании в нижней палате Парламента Республики Казахстан были приняты закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и сопутствующий ему пакет поправок в действующее законодательство. Мерой защиты населения для онлайн-кредитования стало обязательное указание эффективной ставки вознаграждения в договорах займа с ограничением ее размера на уровне 100% годовых. Теперь каждый гражданин Республики Казахстан может в режиме реального времени проверить значение реальной ставки по кредиту посредством кредитного калькулятора. Методика такого калькулятора будет утверждаться Национальным банком Республики Казахстан, и он будет доступен на сайте финансового регулятора. Расчеты калькулятора будут являться законным основанием для использования

в разрешении споров в суде. Если годовая эффективная ставка вознаграждения по займу будет превышать 100%, то такой договор будет признаваться судебными органами несостоятельным.

Принятие закона может негативно повлиять на динамику инвестирования в Казахстан. Ограничение ставки может привести к уходу инвесторов из региона, выводу проектов в «серую» зону, а также к росту рисков невозврата инвестиций.

В марте 2018 года Национальный банк Республики Казахстан запустил систему Invest Online, с ее помощью можно в режиме реального времени инвестировать средства в ноты данного банка и работать с ценными бумагами крупных казахских компаний. В основе работы Invest Online заложены такие инновационные решения, как технология блокчейн, а также выпущенные Национальным банком Республики Казахстан электронные деньги для расчетов по операциям с ценными бумагами. Процесс начисления дохода можно отслеживать, зайдя в личный кабинет в системе. Для этого необходимо скачать на мобильное устройство специальное приложение Invest Online.

Также Национальный банк Республики Казахстан разработал проект системы осуществления моментальных платежей с помощью мобильного телефона. Система основывается на следующих принципах: совершение платежей и перевод денежных средств по номеру мобильного телефона, моментальное проведение платежей и зачисление денежных средств получателю. Тестирование в пилотном режиме будет производиться в третьем квартале 2018 года. Ожидается, что это позволит увеличить долю безналичных платежей в Казахстане.

* Подавляющее большинство крупного легального микрофинансового онлайн-бизнеса самостоятельно регулирует величину максимальной ставки в рамках ассоциации «КазФинТех». Согласно пункту 3.3 Отраслевого стандарта онлайн-кредитования действует следующее правило: «В случае возникновения просрочки начисление процентов, пени, штрафов и т. д. составляет не более 2 (двух) тел суммы остатка основного долга. Т. е. $ОД \times 2$ (ОД+ОД) или $ОД \times 100\%$. ОД — основной долг».

Источник: Forbes.kz, Sputnik.kz

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: регулятивная песочница

Международный финансовый центр Астана (МФЦА) — это финансовый хаб для стран Центральной Азии, республик Закавказья, ЕАЭС, стран Ближнего Востока, территории Западного Китая, Монголии и стран Европы.

МФЦА был открыт 5 июля 2018 года на территории ЭКСПО-2017. На территории МФЦА действует особый правовой режим на базе Общего права, регулирующий взаимоотношения участников МФЦА и заинтересованных лиц, направленный на развитие финансового рынка.

Руководство:

Кайрат Келимбетов — управляющий МФЦА.

Задачи МФЦА:

01. разработка проектов постановлений Совета, касающихся регулирования финансовых услуг и связанной с ними деятельности в МФЦА, вынесение их на публичное обсуждение и представление их Совету для принятия;
02. принятие актов в виде регулятивных положений по вопросам, относящимся к сфере регулирования финансовых услуг и связанной с ними деятельности в МФЦА;
03. установление порядка выпуска, размещения, обращения, выкупа и погашения ценных бумаг на территории МФЦА;
04. осуществление регистрации, аккредитации и лицензирования участников МФЦА;
05. ведение реестра участников МФЦА;

06. осуществление контроля и надзора за деятельностью участников МФЦА, принятие в отношении них мер;
07. использование иных полномочий, определяемых постановлениями Совета.

Основные направления деятельности:

01. рынки капитала;
02. управление активами;
03. исламские финансы;
04. финансовые технологии;
05. управление благосостоянием частных лиц;
06. «зеленые» финансы.

Преимущества центра:

- прозрачная и независимая правовая система. Право МФЦА ориентируется на принципы, нормы и прецеденты права Англии и Уэльса, а также стандарты ведущих мировых финансовых центров. На территории МФЦА правосудие, основанное на английском праве, будет осуществлять обособленный от судебной системы Республики Казахстан независимый Суд МФЦА с привлечением судей международного уровня. Международный арбитражный центр будет рассматривать споры в случае наличия между сторонами арбитражного соглашения;

- органы и участники МФЦА, а также их сотрудники освобождаются от уплаты налоговых платежей сроком на 50 лет по ряду налогов, включая КПН, ИПН, налог на землю и имущество;
- свободное движение капитала;
- современная инфраструктура и бесплатная аренда офисов сроком на два года;
- безвизовый въезд сроком до 30 календарных дней для граждан стран ОЭСР, ОАЭ, Малайзии, Республики Сингапур и Княжества Монако. Для сотрудников органов и участников МФЦА и членов их семей будет действовать специальный визовый режим сроком до пяти лет;
- прямое авиасообщение с мировыми финансовыми центрами;
- упрощенный режим регистрации по принципу одного окна;
- английский язык как официальный язык делопроизводства.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: корпорации

В результате проведенного анализа было выявлено две корпорации, которые активно развивают финансовые технологии в Казахстане — Chocofamily Holding и Silkway ventures.

Chocofamily Holding	Silkway ventures
<p>Chocofamily Holding является одной из крупнейших компаний электронной коммерции в Казахстане. В состав холдинга входит семь компаний: сервис коллективных покупок Chocolife.me, сервис коллективных покупок BeSmart, сервис по приобретению ЖД и авиабилетов в режиме реального времени Chocotravel.com, интернет-магазины Chocomart.kz, Lensmark.kz, сервис по заказу и доставке еды Chocofood.kz, сервис по поиску врачей iDoctor.kz.</p> <ul style="list-style-type: none">• Основание холдинга началось в 2011 году с появления кешбэк-сервиса Chocolife.me.• В 2013 году были привлечены средства компании DEMUS Capital, и было запущено еще два проекта: Chocofood.kz и Chocotravel.kz.• В 2016 году были привлечены средства Мурата Абдрахманова (Astel, KazTransCom, Dent-Lux).• В 2017 году прошел третий раунд инвестиций, где инвесторами выступили Тимур Турлов (ИК Freedom Finance) и Адиль Нургожин (партнер фонда I2BF Global).• В мае 2017 года руководство Chocofamily сообщает о приобретении 100% акций главного конкурента на казахстанском рынке онлайн-заказа еды — Foodpanda Group.• Далее в июне 2017 года Chocolife.me приобретает главного конкурента, 100% акций купонного сервиса Besmart.kz.• В ноябре Chocofamily увеличивает долю в сервисе по поиску врачей iDoctor.kz.	<p>Компания является одним из крупнейших интернет-проектов в Казахстане. На данный момент финтех-холдинг включает в себя шесть компаний: маркетплейс лучших предложений банков, МФО и онлайн-кредиторов Казахстана — Prodengi.kz, сервис онлайн-займов «Кредит24», цифровое агентство «Кликобилие», компания розничного кредитования в форме МФО Finlab, сервис взаимного (peer-to-peer) онлайн-кредитования во Вьетнаме MoneyBank, маркетплейс для микрозаймов на основе технологии блокчейн Lendex.</p> <p>Главный исполнительный директор — Сидоров Алексей.</p> <ul style="list-style-type: none">• В 2009 году была основана компания prodengi.kz.• В 2013 году было создано цифровое агентство «Кликобилие».• 2015 год — год основания компании «Кредит24».• В 2015 году «Кликобилие» и «Кредит24» вошли в Forbes топ-50 проектов электронной коммерции в Казахстане.• В 2016 году были привлечены 2 млн долл. США британского фонда Finnams Management.• В 2017 году открылась компания MoneyBank во Вьетнаме.• В начале 2018 года компания «Деньги24» присоединилась к международной площадке взаимного онлайн-кредитования Mintos. Благодаря заключенному соглашению Казахстан

01	Вступительное слово
02	Основные выводы
03	Обзор рынка финансовых технологий
04	Обзор рынка финансовых технологий в России
05	Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
	Рынок финансовых технологий в цифрах
	Текущее состояние рынка финансовых технологий
	Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
	Предложение на рынке финансовых технологий
	Спрос на рынке финансовых технологий
	Барьеры развития рынка финансовых технологий
	Драйверы развития рынка финансовых технологий
	Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020
06	Приложение
07	Контакты



Карта заинтересованных сторон: венчурные фонды

«Венчурный фонд», «венчурное финансирование», «венчурный управляющий»: аккумулярование денежных средств и иного имущества и осуществление деятельности только по венчурному финансированию.

Несмотря на то что рынок венчурного капитала в Казахстане не сформирован, государство стимулирует развитие институтов венчурного инвестирования. Для этого предпринимаются как законодательные, так и инвестиционные меры.

Инвестиционные меры включают в себя выдачу грантов через АО «Национальное агентство по технологическому развитию» на развитие инновационных проектов. В рамках специальной экономической зоны «Парк инновационных технологий» в Алматы занимаются экспортными проектами полторы сотни компаний. В столице будет открыт соответствующий технопарк «Астана стартап-хаб». Однако эти направления государственной поддержки не являются общепринятыми венчурными механизмами.

Законодательной мерой поддержки венчурного инвестирования является принятие в июне 2018 года проекта закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам рискованного (венчурного) финансирования». Законопроект создает правовую базу для развития венчурного финансирования, в том числе путем внедрения в казахстанское право новых

договорных конструкций и инструментов. Также дополняется система государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности мерами по софинансированию казахстанских венчурных фондов.

Законопроектом предусмотрено введение дополнительных понятий, являющихся особенностью венчурного финансирования. Это «венчурный фонд», «венчурное финансирование», «венчурный управляющий». Главным признаком венчурного фонда является аккумулярование денежных средств и иного имущества и осуществление деятельности только по венчурному финансированию. Также устанавливаются формы, в которых могут создаваться венчурные фонды — АО, хозяйственные товарищества, а также простые товарищества без образования юридического лица. Устанавливаются требования к количеству участников венчурного фонда — не менее двух. Венчурным управляющим может быть только юридическое лицо, одновременно являющееся участником фонда. Устанавливается также запрет для венчурных фондов рекламировать свою деятельность среди широких слоев населения. Вводятся новые формы соглашений, которые могут заключать

венчурные фонды и их портфельные компании — акционерное соглашение для венчурного фонда в форме АО или соглашение об осуществлении прав участников в том случае, когда венчурный фонд учрежден в форме хозяйственного товарищества. Дополняются меры государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности новым механизмом государственного софинансирования в венчурные фонды. Для этого предполагается включение венчурного фонда в качестве элемента индустриально-инновационной инфраструктуры. Также вводится возможность софинансирования государством венчурных фондов через институты развития и другие национальные компании.

Крупные казахстанские бизнесмены уже вкладывают средства в венчурные фонды, но при этом регистрируют их за рубежом из-за отсутствия четкого законодательного регулирования и стимулов со стороны государства.

Тимур Токтабаев,
вице-министр по инвестициям
и развитию Казахстана

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Карта заинтересованных сторон: бизнес-ангелы

Бизнес-ангел — это физические и юридические лица, инвестирующие часть собственных средств в инновационные компании самых ранних стадий развития — «посевной» (seed) и «начальной» (start-up).



Адиль Нургожин

Адиль является бизнес-ангелом, предпринимателем, партнером венчурного фонда I2BF Global. Он — главный директор-распорядитель казахстанского офиса Казахстанско-российского венчурного фонда нанотехнологий.

В мае 2017 года совместно с Тимуром Турловым Адиль вложил примерно 2,23 млн долл. США в казахский интернет-холдинг Chocofamily.



Мурат Абдрахманов

Мурат является основателем телекоммуникационных компаний Astel, Kaztranscom, а также сети стоматологических клиник Denta Lux. Он входит в топ-50 самых влиятельных бизнесменов Казахстана по версии Forbes.

В 2016 году Мурат инвестировал в Chocofamily Holding 1 млн долл. США.



Кенес Ракишев

Компания Sirin Labs, основанная Кенесом совместно с израильскими предпринимателями 12 декабря 2017 года, провела ICO первого смартфона Finney, работающего на технологии блокчейн, получив 157,8 млн долл. США, что позволило компании открыть предзаказы на смартфон, продажи которого начнутся в ноябре 2018 года.

01

Вступительное слово

02

Основные выводы

03

Обзор рынка финансовых технологий

04

Обзор рынка финансовых технологий в России

05

Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06

Приложение

07

Контакты



Карта заинтересованных сторон: акселераторы

Акселератор — компания, бизнес которой состоит в оказании содействия другим компаниям (резидентам акселератора).

Акселераторы предлагают резидентам структурированную программу, которая позволяет компаниям оптимизировать бизнес-модель, приобрести необходимые контакты и увеличить объемы продаж. Программа длится от трех месяцев до полугода. У акселератора, как правило, имеется коворкинг, где компании-резиденты могут находиться во время процесса акселерации.

Акселераторы получают доход за счет получения доли в компании и последующей продажи этой доли, поэтому часто работают совместно с венчурным фондом (фонд выделяет средства, акселератор предоставляет образовательную программу, нетворкинг, инфраструктуру).

StartUp Kazakhstan	iStartUp
Международная онлайн-программа акселерации; организаторы — TechGarden.kz, Global Venture Alliance.	Бизнес-инкубатор ИТ-проектов; направления деятельности компании включают электронную коммерцию, облачные вычисления, медиа-технологии
Суммы: 30 тыс. долл. США (первый этап), 100 тыс. долл. США (второй этап)	Суммы: Н/д
Tech Garden acceleration	Программа акселерации бизнес-инкубатора MOST
Локальная программа акселерации; организатор — TechGarden.kz.	Программа акселерации бизнес-инкубатора MOST — это комплексная поддержка начинающих предпринимателей, включающая в себя обучение; наставничество; мониторинг; доступ к финансированию.
Fintechstars	Суммы: 5 тыс. долл. США
Партнерами выступили швейцарский фонд Seed Stars и бизнес-инкубатор MOST. В конкурсе участвуют 10 ведущих стартап-команд со всего мира.	
Суммы: 20 тыс. долл. США (первый этап), 350 тыс. долл. США (второй этап)	
QR Pay	Technology
Smart Pay	Ules

01	Вступительное слово
02	Основные выводы
03	Обзор рынка финансовых технологий
04	Обзор рынка финансовых технологий в России
05	Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
	Рынок финансовых технологий в цифрах
	Текущее состояние рынка финансовых технологий
	Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
	Предложение на рынке финансовых технологий
	Спрос на рынке финансовых технологий
	Барьеры развития рынка финансовых технологий
	Драйверы развития рынка финансовых технологий
	Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020
06	Приложение
07	Контакты



Карта заинтересованных сторон: институты развития и ассоциации

Институты развития и ассоциации — организации, которые развивают финтех-отрасль, в том числе оказывают финансовую поддержку при реализации проектов (в форме грантов, участия в уставном капитале портфельных компаний, предоставления кредитов).

TechGarden.KZ	KAZFINTECH	MOST
<p>Инновационный кластер Tech Garden представляет собой профессиональную среду для развития востребованных бизнесом инноваций на основе взаимовыгодного взаимодействия бизнеса, стартапов, инвесторов, учебных и научно-исследовательских учреждений.</p> <p>Основные технологические направления кластера:</p> <ul style="list-style-type: none">• «умная» отрасль и новые материалы;• «умная» среда;• новая энергетика и чистые технологии;• финтех, электронная коммерция и новые медиа. <p>Услуги:</p> <ul style="list-style-type: none">• стратегический консалтинг, доведение технологии стартапа до следующей ступени зрелости с целью вывода на зарубежные рынки;• содействие в сфере сотрудничества с крупными компаниями Республики Казахстан и стран СНГ;• рекрутинг высококлассных профессионалов для «раскрутки» вашего стартапа;• PR-услуги — доступ к СМИ для освещения деятельности стартапа в масс-медиа. <p>Были профинансированы следующие финтех-проекты:</p> <ul style="list-style-type: none">• Бухта.kz — онлайн-бухгалтерия;• iDocs — платформа для электронного обмена юридически значимыми документами.	<p>Цель создания Казахстанской Ассоциации ФинТех — координация и консолидация деятельности компаний, работающих на рынке онлайн-кредитования, направленная на развитие рынка и финтех-отрасли в целом, продвижение и защиту общих интересов компаний сектора, а также на защиту потребителей.</p> <p>Основными задачами ассоциации являются:</p> <ul style="list-style-type: none">• создание площадки внутриотраслевого диалога между компаниями по вопросам и темам, связанным с развитием рынка, отрасли и компаний сектора;• взаимодействие с государственными органами, отраслевыми организациями и ассоциациями по вопросам регулирования рынка, разработки законодательства — «правил игры», отвечающих интересам развития рынка и отрасли;• взаимодействие с обществом и потребителями;• привлечение новых профессиональных и ответственных членов ассоциации.	<p>Клуб молодых предпринимателей и бизнес-инкубатор MOST представляет собой творческое пространство, где будущие предприниматели могут работать над своими проектами, обмениваться опытом, получать советы профессиональных бизнесменов и привлекать средства на финансирование своих бизнес-инициатив.</p> <p>Бизнес-инкубатор является официальным членом таких организаций, как Youth Business International и Global Entrepreneurship Week, а также официальным партнером Seedstars World, Startup Weekend, Get in the Ring и других международных инициатив в сфере стартапов.</p> <p>Предоставляемые услуги:</p> <ul style="list-style-type: none">• программа акселерации;• консультирование;• организация площадок и проведение конференций;• рабочее пространство.

01	Вступительное слово
02	Основные выводы
03	Обзор рынка финансовых технологий
04	Обзор рынка финансовых технологий в России
05	Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
	Рынок финансовых технологий в цифрах
	Текущее состояние рынка финансовых технологий
	Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
	Предложение на рынке финансовых технологий
	Спрос на рынке финансовых технологий
	Барьеры развития рынка финансовых технологий
	Драйверы развития рынка финансовых технологий
	Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020
06	Приложение
07	Контакты



Предложение на рынке финансовых технологий (1/2)

Отраслевая сегментация рынка финтеха



Кредитование

- Онлайн-займы
 - Большие данные, машинное обучение, искусственный интеллект
- POS-кредитование в режиме реального времени
 - Биометрический анализ

3,3 Актуальность отрасли



Цифровые банки

- Банковский продукт
 - Машинное обучение, искусственный интеллект

3,8 Актуальность отрасли



Скоринг

- Анализ информации о клиенте
 - Облачные технологии, SaaS, API, предиктивная аналитика, искусственный интеллект, большие данные, интеллектуальный анализ данных (Data mining), машинное обучение, семантический анализ, глубокое обучение

3,4 Актуальность отрасли



Лояльность

- Кешбэк-сервис
 - Большие данные
- Рекламная платформа
 - Большие данные, машинное обучение, предикативная аналитика, API

3,2 Актуальность отрасли



Страхование

- Страховая телематика
 - Облачные технологии
- Краудшуринг
 - Блокчейн, API, биометрический анализ

2,4 Актуальность отрасли



Управленческий учет

- Онлайн-бухгалтерия
 - Облачные технологии, API
- Онлайн-отчетность
 - SaaS
- Комплексные решения
 - Облачные технологии, блокчейн, API

2,9 Актуальность отрасли

В ходе проведения опроса мы попросили наших экспертов оценить актуальность перечисленных направлений финтеха в среднесрочной перспективе (один-три года) в Казахстане.

По результатам анализа мы сформировали условный рейтинг перспективности различных отраслей финтеха (по шкале от 0 до 4, где 0 — не актуально и 4 — очень актуально).

Так, в Казахстане лидерами являются такие направления, как цифровые банки и скоринг (3,8 и 3,4 соответственно). Более подробно о перспективах финансовых технологий можно узнать в разделе «Рейтинг перспективных направлений на рынке финтеха — 2020».

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



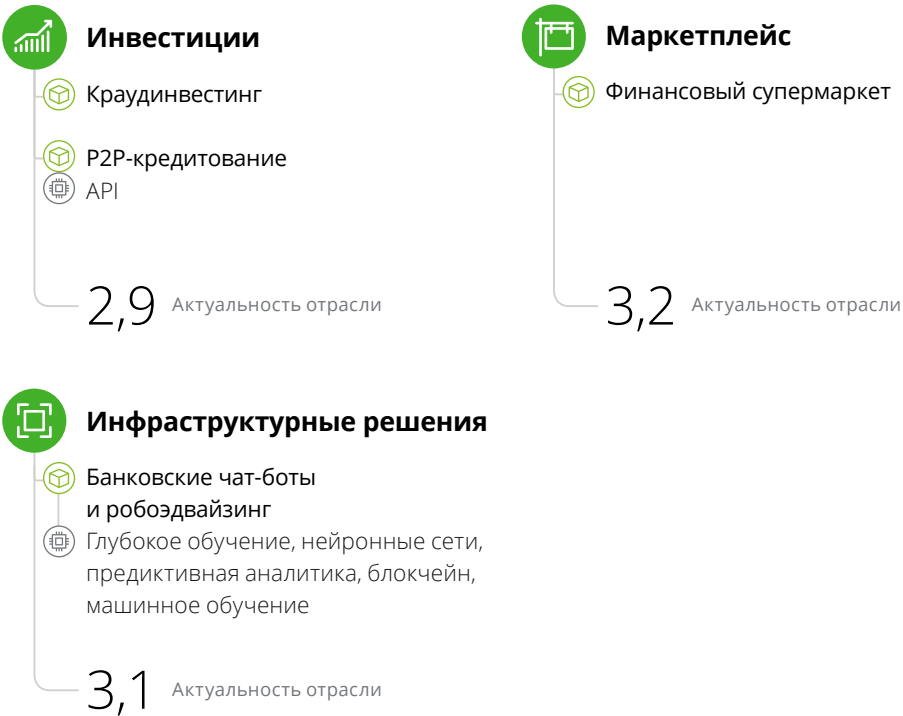
Продукты



Применяемые технологии

Предложение на рынке финансовых технологий (2/2)

Отраслевая сегментация рынка финтеха



Продукты Применяемые технологии



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Спрос на рынке финансовых технологий



Ритейл



- Сервис для осуществления онлайн-платежей
- Кешбэк-сервис
- POS-кредитование в режиме реального времени
- Мобильная точка оплаты



Предприятия общественного питания



- Мобильная точка оплаты
- Сервис для осуществления онлайн-платежей
- Кешбэк-сервис
- POS-кредитование в режиме реального времени



МФО



- Автоматизация бизнес-процессов
- Анализ информации о клиенте, маркетинговая аналитика
- P2P-кредитование
- POS-кредитование в режиме реального времени



Инвестиционные компании



- Банковские чат-боты и робоэдвайзинг



Продукты



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

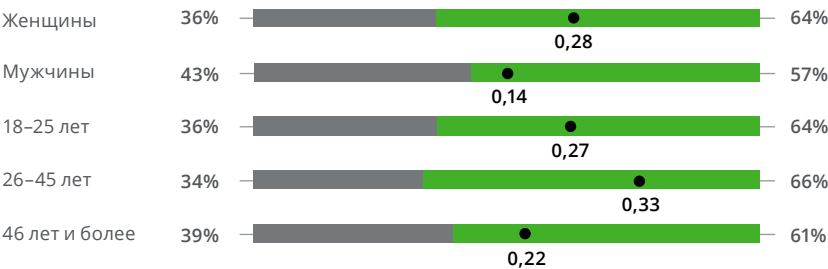
06 Приложение

07 Контакты



Спрос на рынке финансовых технологий

Половозрастная структура тональности отношения к онлайн-займам



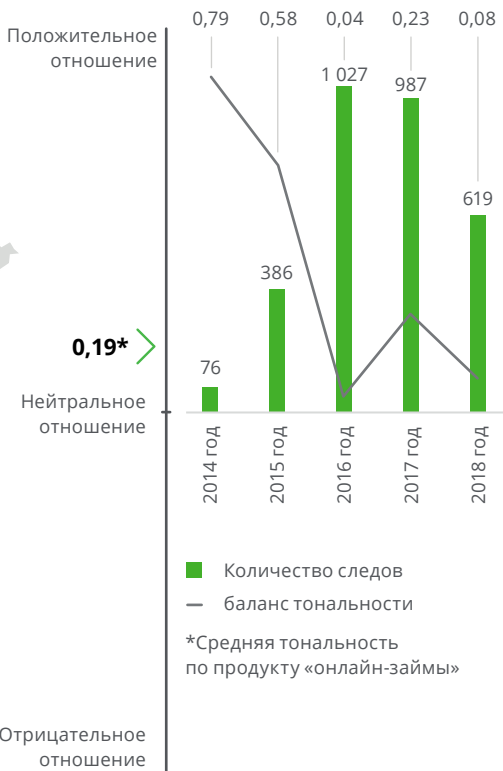
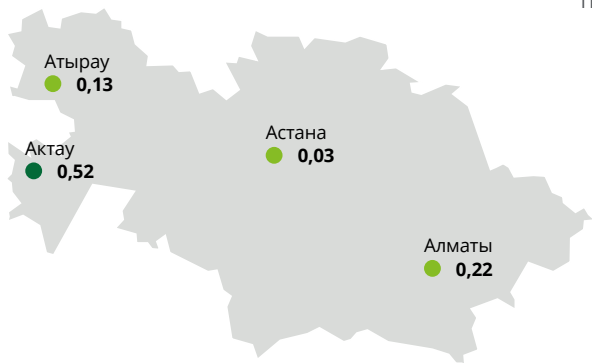
■ Положительная тональность
■ Отрицательная тональность
● Баланс

Баланс тональности цифровых следов в Казахстане с 2013 по 2018 годы составил 0,19, что говорит о том, что общее восприятие онлайн-займов находится на нейтральном уровне.

Город, где наблюдается наибольшая доля пользователей с положительным восприятием, является Актау (0,52).

Причем женщины относятся к онлайн-займам в два раза оптимистичнее, чем мужчины: 0,28 против 0,14 (по индексам тональности). Также более позитивное отношение к онлайн-кредитованию у респондентов в возрасте от 26 до 45 лет, а менее оптимистичны представители старшей возрастной группы (от 46 лет): 0,33 против 0,22.

Тональность по продукту «онлайн-займы» (от -1 до 1)



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

- 06 Приложение
- 07 Контакты

Вклад продуктов финтеха в достижение ЦУР в Казахстане

В таблице ниже представлены те финтех-решения, которые на сегодняшний день вносят наибольший вклад в достижение отдельных ЦУР в Казахстане.

Отрасль	Продукт	1 Ликвидация нищеты	2 Ликвидация голода	3 Хорошее здоровье и благополучие	5 Гендерное равенство	6 Чистая вода и санитария	8 Достойная работа и экономический рост	9 Индустриализация, инновации и инфраструктура	11 Устойчивые города и населенные пункты	12 Ответственное потребление и производство	17 Партнерство в интересах устойчивого развития
Кредитование	Онлайн-займы	●	●	●	●	●	●	●			●
	POS-кредитование онлайн						●	●			
Страхование	Краудшуранс										
Управленческий учет	Online-бухгалтерия						●	●			
	Online-отчетность						●	●		●	
	Комплексные решения					●	●		●		●
Инвестиции	Краудфандинг	●	●	●	●	●	●	●	●		●
	P2P-кредитование	●	●	●	●	●	●	●			
Инфраструктурные решения	Банковские чат-боты и робоэдвайзинг						●	●			



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

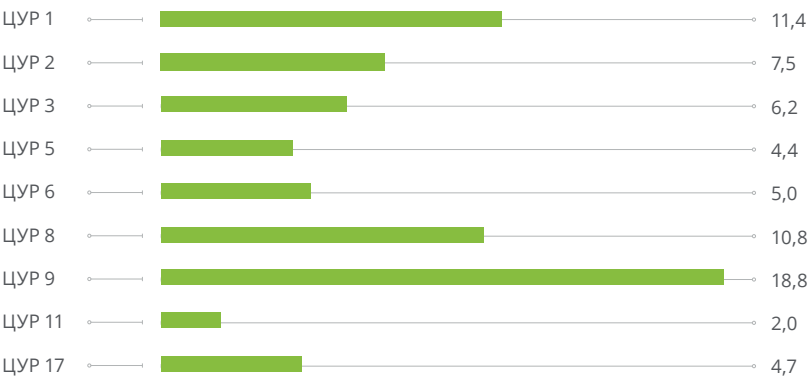
Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



Вклад продуктов финтех-а в достижение ЦУР в Казахстане



Цель 1. Повсеместная ликвидация нищеты во всех ее формах

1.4 К 2030 году обеспечить, чтобы все мужчины и женщины, особенно малоимущие и уязвимые, имели равные права на экономические ресурсы, а также доступ к базовым услугам, владению и распоряжению землей и другими формами собственности, наследуемому имуществу, природным ресурсам,

соответствующим новым технологиям и финансовым услугам, включая микрофинансирование.

1.a Обеспечить мобилизацию значительных ресурсов из самых разных источников, в том числе на основе активизации сотрудничества в целях развития, с тем чтобы предоставить развивающимся странам, особенно наименее развитым странам, достаточные и предсказуемые

средства для осуществления программ и стратегий по ликвидации нищеты во всех ее формах

Цель 8. Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех

8.1 Поддерживать экономический рост на душу населения в соответствии с национальными условиями и, в частности, рост валового внутреннего продукта на уровне не менее 7 процентов в год в наименее развитых странах

8.4 На протяжении всего срока до конца 2030 года постепенно повышать глобальную эффективность использования ресурсов в системах потребления и производства и стремиться к тому, чтобы экономический рост не сопровождался ухудшением состояния окружающей среды, как

это предусматривается Десятилетней стратегией действий по переходу к использованию рациональных моделей потребления и производства, причем первыми этим должны заняться развитые страны.

8.10 Укреплять способность национальных финансовых учреждений поощрять и расширять доступ к банковским, страховым и финансовым услугам для всех

Цель 9. Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям

9.3 Расширить доступ мелких промышленных и прочих предприятий, особенно в развивающихся странах, к финансовым услугам, в том числе к недорогим кредитам, и усилить их интеграцию в производственно-сбытовые цепочки и рынки

Пока рано говорить и оценивать потенциальный вклад в Устойчивое развитие рынка финтех-а в Казахстане. В данный момент рынок небанковского кредитования занимает менее 10%, 2% приходится на онлайн-кредитование. Когда рынок шагнет за планку хотя бы в 5% можно будет говорить об устойчивом развитии, основным драйвером станут шаги регулятора, доступ к данным, обновление поколения.

Асем Нургалиева
(«Первое кредитное Бюро»)

Результаты оценки

Согласно оценке потенциального вклада казахстанских финансовых технологий, представленных на рынке на сегодняшний день, в рамках достижения ЦУР в Казахстане наибольшие ожидания связываются с достижением ЦУР 9 «Индустриализация, инновация и инфраструктура» и, в частности, с решением следующей задачи:

- 9.3 Расширить доступ мелких промышленных и прочих предприятий, особенно в развивающихся странах, к финансовым услугам, в том числе к недорогим кредитам, и усилить их интеграцию в производственно-сбытовые цепочки и рынки.

Как и в случае с российскими финтех-решениями, казахстанские продукты существенно влияют на достижение ЦУР 2 «Ликвидация голода». Потенциальный вклад в достижение ЦУР 1 «Ликвидация нищеты» и ЦУР 8 «Достойная работа и экономический рост» является менее очевидным и масштабным, нежели в случае российских финансовых технологий.

Методология оценки, используемая для проведения анализа вклада, а также детализация результатов оценки по каждой из ЦУР приведены в Приложении.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



Барьеры развития рынка финансовых технологий в Казахстане

Топ-5 барьеров развития рынка, по мнению представителей финтех-компаний:

- киберугрозы (3,8);
- несовершенство государственного регулирования отрасли (3,7);
- валютные риски (3,5);
- недостаточная защита персональных данных (3,4);
- непривлекательность казахстанского финтеха для внешних инвесторов (3,2).

В отличие от России, где главные проблемы, по мнению представителей финтех-компаний, связаны с макроэкономической ситуацией в стране, эксперты из Казахстана чаще отмечают наличие проблем, касающихся внутреннего состояния отрасли.

Респонденты высоко оценили значимость проблем цифровой безопасности. Киберугрозы (3,8) и недостаточная защита персональных данных (3,4) входят в топ-5 проблем отрасли в Казахстане.

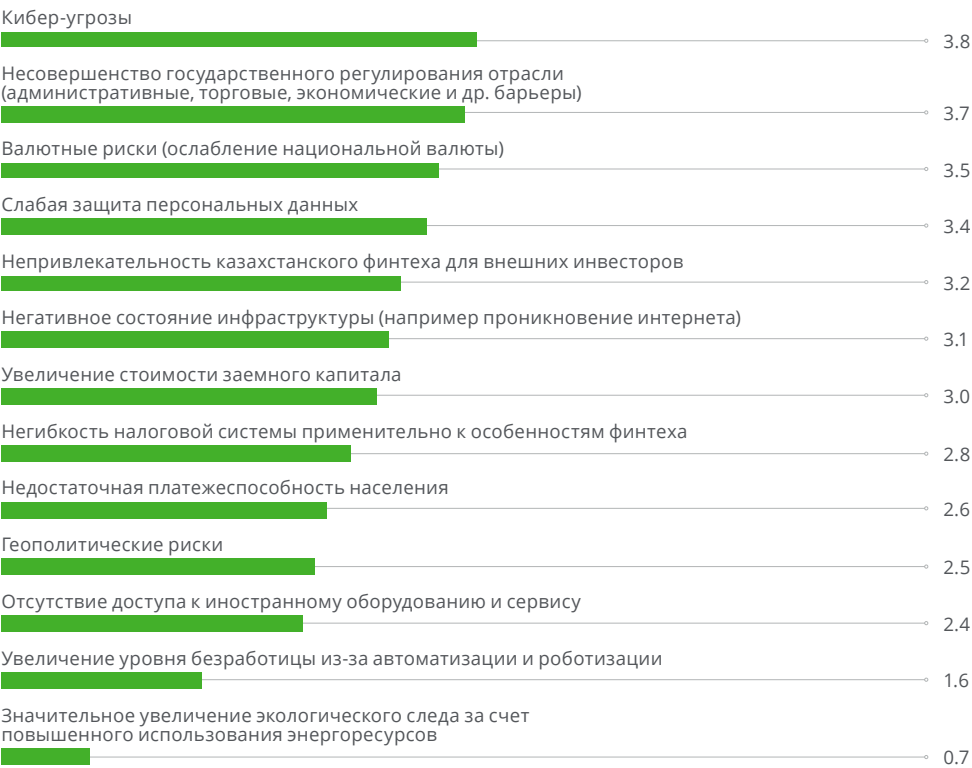
Неблагоприятное внутреннее состояние отрасли также подчеркивает достаточно высокая негативная оценка состояния инфраструктуры (3,1).

Регулирование действительно является значимым барьером, сказывается сильно на финтехе так как такой бизнес изначально высокорискованный. Говоря о защите персональных данных, действительно стандартов аналогичных европейским в Казахстане нет. Но не смотря на это и отсутствие культуры работы с персональной информацией серьезных прецедентов не было, потому не считаю это сильным барьером.

Непривлекательность для внешних инвесторов характеризуется не большим количеством экономически активного населения (9 млн), такой маленький рынок интересен в основном российским инвесторам. Но для прочих инвесторов Казахстанский рынок является темной лошадкой – отсутствуют представительства зарубежных институтов занимающихся инвестициями, кроме AFC, ЕБР – которые инвестируют в отдельные сектора.

Асем Нургалиева
(«Первое кредитное Бюро»)

Рейтинг проблем, которые на сегодняшний день стоят перед финтех-компаниями в Казахстане



По шкале от 0 до 4

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



Драйверы развития рынка финансовых технологий в Казахстане

Тренд

Наиболее привлекательными стратегиями развития для финтех-компаний Казахстана являются стратегии расширения ассортимента предлагаемых продуктов и услуг (0,95) и сокращение расходов (0,95). От аналогичного рейтинга по России рейтинг Казахстана отличается высокой значимостью оптимизации оборотного капитала (0,85) и стремлением пересмотреть операционную модель, что говорит о заинтересованности бизнеса в поиске наиболее оптимальных моделей развития при текущей экономической ситуации на рынке.

Финтех-компании Казахстана реже других рассматривают стратегии увеличения расходов на проведение исследований и создание разработок (0,35). Также представители этого бизнеса не стремятся реализовывать стратегию в области слияний и поглощений (0,25).

Рейтинг стратегий финтех-компаний в Казахстане



По шкале от 0 до 1

Выход на новые рынки является естественной стратегией из-за названных ранее барьеров, таких как регуляция рынка и небольшая численность экономически активного населения. Казахстанские компании рассматривают прежде всего такие рынки, как Индонезия, Вьетнам и отдельные страны Африки.

Африка является регионом с очень высоким потенциалом. Если мы обратимся к отдельным, не базовым показателям, то, судя по ним, отдельные страны региона показывают эволюционные рывки, которые мы уже наблюдали в странах Юго-Восточной Азии. Например, «Рамнет» уже пришел в этот регион. Если мы говорим о конкретных странах — это Кения, Нигерия, Гана и Марокко. Важным фактором является наличие кредитного бюро в стране. Но это новые направления, а традиционными по-прежнему являются такие рынки, как Кыргызстан и Узбекистан, прежде всего из-за близости языка и открытости для казахстанских компаний.

Асем Нургалиева
(«Первое кредитное Бюро»)

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

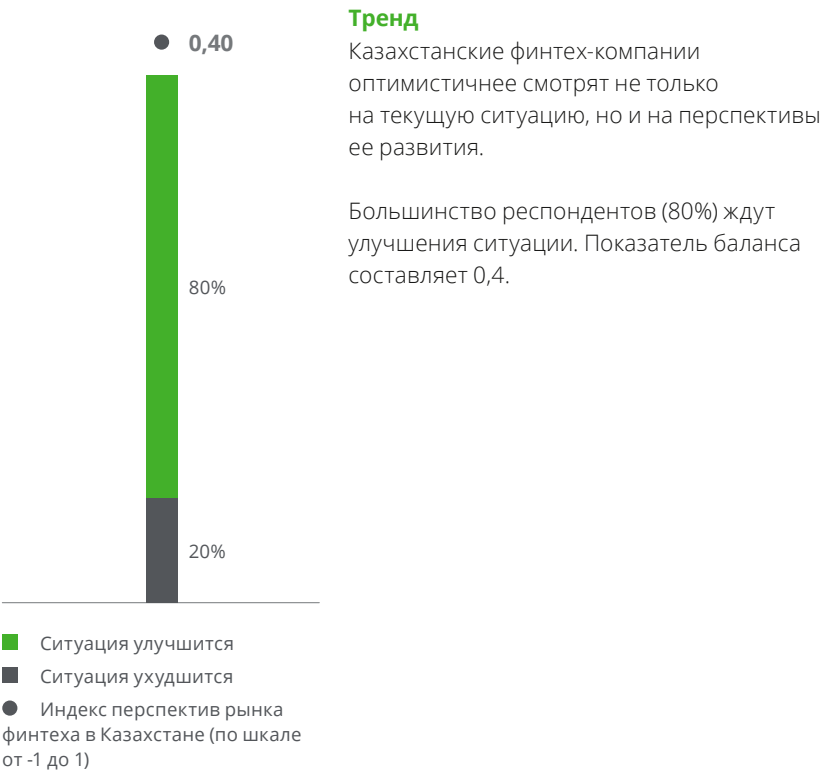
06 Приложение

07 Контакты



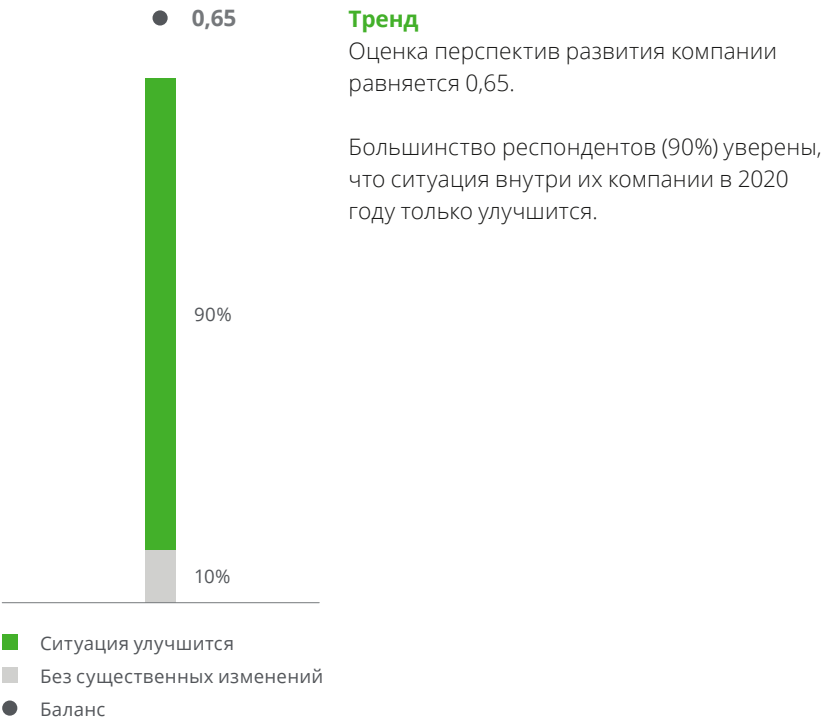
Перспективы развития казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

Как Вы оцениваете перспективы развития рынка казахстанского финтех в 2020 году?



Взвешенный показатель баланса ответивших (от -1 до 1), один пункт равен 0,01

Как Вы оцениваете перспективы развития Вашей компании в 2020 году?



01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

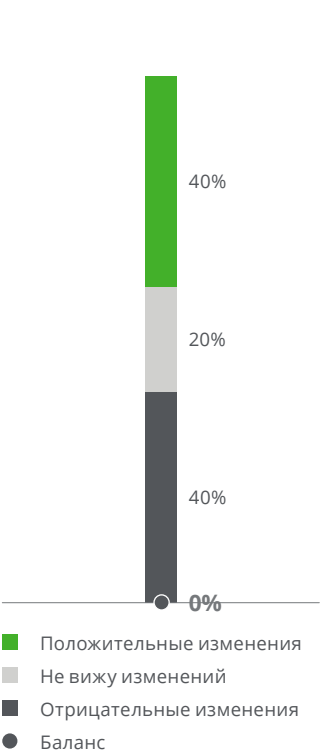
06 Приложение

07 Контакты



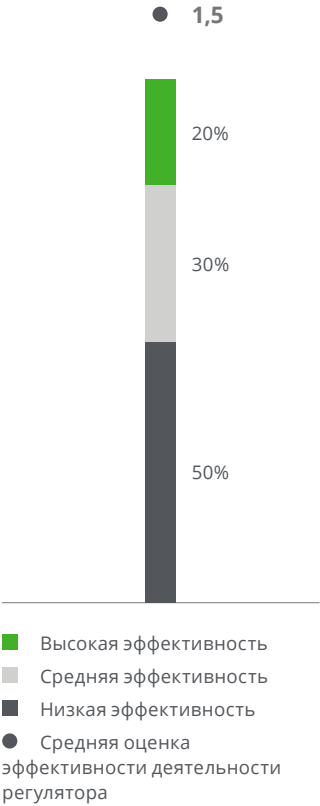
Оценка эффективности деятельности регулятора

Как изменилась эффективность деятельности регулятора в области поддержки и развития финтех-рынка в Казахстане?



Тренд
Мнения респондентов относительно изменения эффективности деятельности регулятора в сфере развития финансовых технологий разделились. 40% респондентов заявили о том, что видят положительные изменения, тогда как другие 40%, напротив, говорят об отрицательных изменениях. Пятая часть респондентов (20%) при этом говорят о том, что за прошедшие два года не произошло никаких значительных изменений ни в лучшую, ни в худшую сторону.

Оцените, пожалуйста, эффективность текущей деятельности регулятора в области поддержки и развития финтех-рынка в Казахстане.



Тренд
Половина респондентов (50%) говорят о низкой эффективности текущей деятельности регулятора. О высокой эффективности заявила только пятая часть респондентов.

Показатель баланса составил 1,5. Это ниже аналогичного показателя в России на 16 пунктов.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Рейтинг перспективных направлений на рынке финтеха — 2020

Оцените, пожалуйста, актуальность предлагаемых направлений финтеха в среднесрочной перспективе (один-три года).



По шкале от 0 до 4

Тренд

Наиболее перспективными направлениями в финансовых технологиях как в мире, так и в Казахстане респонденты назвали скоринг и цифровые банки. На третьем месте по актуальности в обоих случаях оказалось кредитование. Стоит отметить, что топ-3 актуальных направлений, по мнению финтех-компаний России и Казахстана, совпали.

Инвестирование, по мнению респондентов, — более актуальное направление на мировом рынке финтеха, тогда как в Казахстане наиболее востребованы такие направления, как лояльность и маркетплейс.

Низкий рейтинг в обоих случаях получили такие направления в финансовых технологиях, как управленческий учет и страхование.

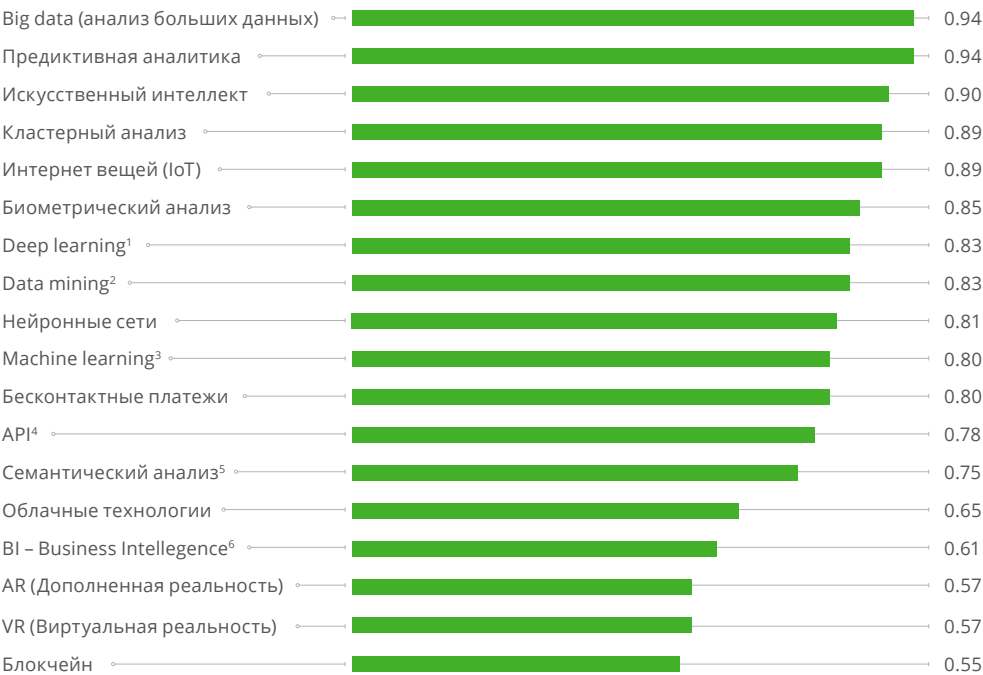


- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
 - Рынок финансовых технологий в цифрах
 - Текущее состояние рынка финансовых технологий
 - Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий
 - Предложение на рынке финансовых технологий
 - Спрос на рынке финансовых технологий
 - Барьеры развития рынка финансовых технологий
 - Драйверы развития рынка финансовых технологий
 - Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Рейтинг перспективных технологий в Казахстане — 2020

Как Вы оцениваете перечисленные технологии с точки зрения их перспективности до 2020 года? (В какие из них Вы вложили бы свои средства?)



¹ «глубокое» обучение – совокупность методов машинного обучения

² «добыча» скрытых данных и их анализ

³ машинное обучение – класс методов искусственного интеллекта

⁴ программный интерфейс приложения, интерфейс прикладного программирования

⁵ распознавание и «понимание» текстов

⁶ программное обеспечение, созданное для помощи менеджеру в анализе информации о своей компании и её окружении

По шкале от 0 до 1

Тренд

Наиболее перспективными технологиями, по мнению экспертов, являются большие данные и предиктивная аналитика (0,94).

Несколько выше (чем в России) финтех-компании Казахстана оценивают привлекательность таких технологий, как кластерный анализ и Интернет вещей (на 21 и 18 пунктов выше среднего показателя соответственно).

При этом замыкают рейтинг перспективных технологий в Казахстане те же технологии, что и в России — технологии дополненной и виртуальной реальности (0,57), а также блокчейн (0,55).

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

Рынок финансовых технологий в цифрах

Текущее состояние рынка финансовых технологий

Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий

Предложение на рынке финансовых технологий

Спрос на рынке финансовых технологий

Барьеры развития рынка финансовых технологий

Драйверы развития рынка финансовых технологий

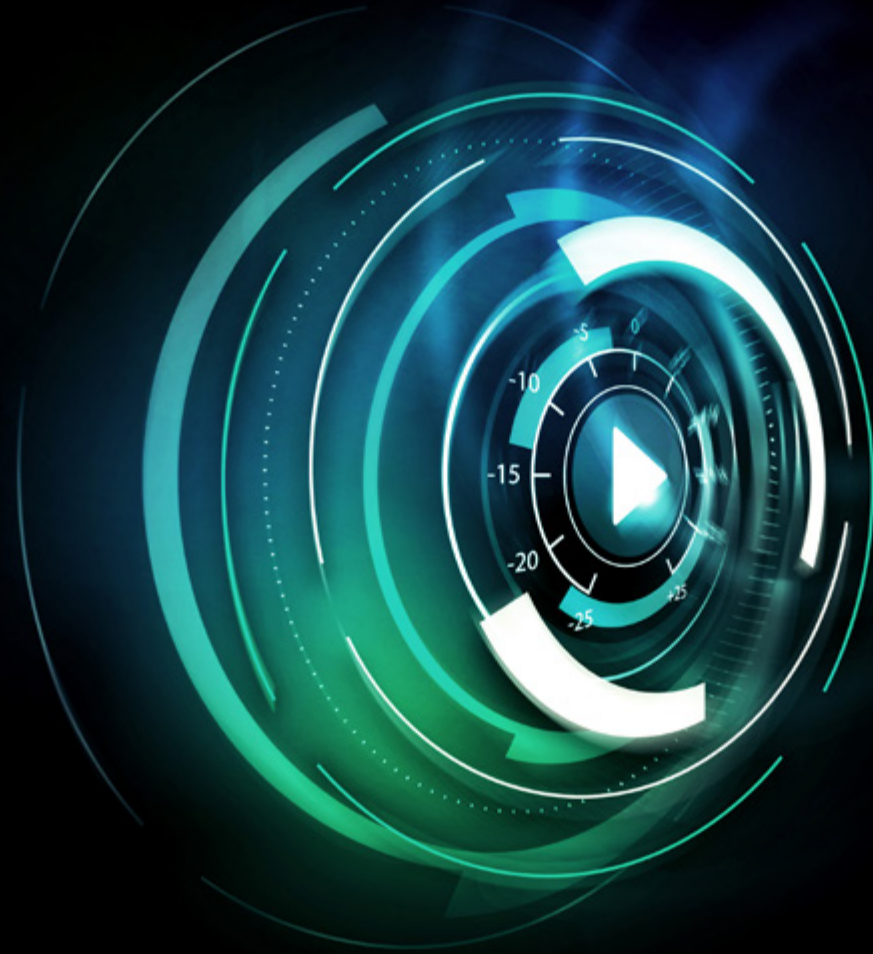
Перспективы казахстанского рынка финансовых технологий — 2020

06 Приложение

07 Контакты



Приложение



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Рейтинг по регионам: разбивка по странам

Северная Америка	189	Европа	59	Южная Америка	21
Канада.....	118	Австрия.....	37	Аргентина.....	23
Мексика.....	28	Бельгия.....	36	Бразилия.....	24
США.....	422	Чехия.....	31	Панама.....	17
		Дания.....	51	Уругвай.....	18
		Эстония.....	31		
		Финляндия.....	37		
		Франция.....	82		
		Германия.....	128		
		Греция.....	24		
		Румыния.....	25		
		Исландия.....	29		
		Италия.....	38		
		Люксембург.....	51		
		Нидерланды.....	74		
		Норвегия.....	44		
		Польша.....	37		
		Португалия.....	31		
		Ирландия.....	66		
		Россия.....	32		
		Испания.....	55		
		Швеция.....	81		
		Швейцария.....	110		
		Англия.....	224		
АСЕАН					
Азия	46				
Бахрейн.....	27				
Китай.....	72				
Индия.....	28				
Индонезия.....	21				
Япония.....	88				
Казахстан.....	24				
Малайзия.....	38				
Филиппины.....	20				
Сингапур.....	110				
Южная Корея.....	64				
Таиланд.....	31				
Турция.....	27				
ОАЭ.....	50				
Австралия и Океания	88				
Австралия.....	127				
Новая Зеландия.....	50				

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Список финтех-компаний в России

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
1	Coinkeeper	Платформа для учета личных финансов	PFM
2	Easyfinance.ru	Платформа для учета личных финансов	PFM
3	Мои кошельки	Платформа для учета личных финансов	PFM
4	Keep soft	Платформа для учета личных финансов	PFM
5	Дзенмани	Платформа для учета личных финансов	PFM
6	CashOff	Платформа для учета личных финансов	PFM
7	Panda money	Платформа для учета личных финансов	PFM
8	PlanCaban	Платформа для учета личных финансов	PFM
9	Wise Cards	Платформа для учета личных финансов	PFM
10	Fingood	Платформа для учета личных финансов	PFM
11	Anybalance	Платформа для учета личных финансов	PFM
12	Есиа.Финанс	Технологические решения B2B	Инвестирование
13	Artquant	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
14	Conomy Right	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
15	Yango	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
16	freedom24.ru	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
17	Тезис	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
18	EXPatterns	Технологические решения B2B	Инвестирование
19	Madness Management	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
20	UnicornBay	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
21	optiacs	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
22	Simple Invest	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
23	Planeta.ru	Краудфандинг	Инвестирование
24	Boomstarter	Краудфандинг	Инвестирование

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
25	StartTrack	Краудинвестинг	Инвестирование
26	BondyBox	Краудинвестинг	Инвестирование
27	Crowd 1.0	Краудинвестинг	Инвестирование
28	Simex	Краудинвестинг	Инвестирование
29	cyberFund	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
30	Zaymigo	P2P-кредитование	Инвестирование
31	Loanberry	P2P-кредитование	Инвестирование
32	Город денег	P2P-кредитование	Инвестирование
33	fundico	P2P-кредитование	Инвестирование
34	bezbanka	P2P-кредитование	Инвестирование
35	Penenza	P2P-кредитование	Инвестирование
36	Finback	P2P-кредитование	Инвестирование
37	FundAid	Краудинвестинг	Инвестирование
38	Start Track	P2P-кредитование	Инвестирование
39	Platforma	Краудинвестинг	Инвестирование
40	Fins.money	Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Инвестирование
41	BiznZip	Краудинвестинг	Инвестирование
42	Aktivo	Краудинвестинг	Инвестирование
43	Mirdeneg.ru	P2P-кредитование	Инвестирование
44	Madnessplatform	Инвестиции	Инвестирование
45	Invest Battle	Игра	Инвестирование
46	Скидываемся	Краудинвестинг	Инвестирование
47	Bankex	Распределенный реестр и автоматизированные «умные» контракты	Инфраструктурные решения
48	Farzoom	Автоматизация бизнес-процессов	Инфраструктурные решения
49	Waves	Платформа для проведения ICO	Инфраструктурные решения
50	Blocknotary	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Список финтех-компаний в России

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
51	StocsNeural	Банковские чат-боты и робоэдвайзинг	Инфраструктурные решения
52	DataFabric	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
53	Novi	Информационная безопасность	Инфраструктурные решения
54	OzForensics	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
55	Recfaces	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
56	VisionLabs	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
57	Brainysoft	Решения для прикладных программных интерфейсов	Инфраструктурные решения
58	TeddyID	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
59	Cofite	Банковские чат-боты и робоэдвайзинг	Инфраструктурные решения
60	THE WAAY		Инфраструктурные решения
61	Edisoft	Электронный факторинг	Инфраструктурные решения
62	Cryptogramm	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
63	Финдоставка	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
64	ЭМИИА		Инфраструктурные решения
65	Graphenelab		Инфраструктурные решения
66	FinCase	Автоматизация бизнес-процессов	Инфраструктурные решения
67	Iqstore	Банковские чат-боты и робоэдвайзинг	Инфраструктурные решения
68	Exerica	Автоматизация бизнес-процессов	Инфраструктурные решения

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
69	Tarantool	Анализ и обработка данных	Инфраструктурные решения
70	RelationRate	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
71	SafeTech	Информационная безопасность	Инфраструктурные решения
72	Центр речевых технологий	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
73	Orion Labs	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
74	Smart Engines	Решения в области идентификации	Инфраструктурные решения
75	Mirocana	Платформа для проведения ICO	Инфраструктурные решения
76	Algomost	Анализ и обработка данных	Инфраструктурные решения
77	Cindicator	Платформа для проведения ICO	Инфраструктурные решения
78	Arcona		Инфраструктурные решения
79	iDVp	Анализ и обработка данных	Инфраструктурные решения
80	Block4chain		Инфраструктурные решения
81	Confideal	Распределенный реестр и автоматизированные «умные» контракты	Инфраструктурные решения
82	DolphinBI	Банковские чат-боты и робоэдвайзинг	Инфраструктурные решения
83	ZrCoin		Инфраструктурные решения
84	Humaniq		Инфраструктурные решения
85	Erachain	Автоматизация бизнес-процессов	Инфраструктурные решения
86	Viarium		Инфраструктурные решения

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Список финтех-компаний в России

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
87	API Bank	Решения для прикладных программных интерфейсов	Инфраструктурные решения
88	Keepsoft	Домашняя бухгалтерия	Инфраструктурные решения
89	вкредит24.py	POS-кредитование в режиме реального времени	Кредитование
90	Ревоплюс	POS-кредитование в режиме реального времени	Кредитование
91	Retail Credit Systems	POS-кредитование в режиме реального времени	Кредитование
92	Плати потом	POS-кредитование в режиме реального времени	Кредитование
93	Ammopay	POS-кредитование в режиме реального времени	Кредитование
94	Suretyly	P2P-кредитование	Кредитование
95	Займер	Онлайн-займы	Кредитование
96	webbankir	Онлайн-займы	Кредитование
97	Platiza	Онлайн-займы	Кредитование
98	Pay P.S.	Онлайн-займы	Кредитование
99	MoneyMan	Онлайн-займы	Кредитование
100	MILI	Онлайн-займы	Кредитование
101	kredito24	Онлайн-займы	Кредитование
102	eКапуста	Онлайн-займы	Кредитование
103	Турбозайм	Онлайн-займы	Кредитование
104	CredIT	POS-кредитование в режиме реального времени	Кредитование
105	Solva	Онлайн-займы	Кредитование
106	7seconds	POS-кредитование в режиме реального времени	Кредитование
107	Car money	Онлайн-займы	Кредитование
108	MandarinBank	POS-кредитование в режиме реального времени	Кредитование
109	Быстроденьги	Онлайн-займы	Кредитование

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
110	МФК «Честное слово»	Онлайн-займы	Кредитование
111	СМСФинанс	Онлайн-займы	Кредитование
112	Vivus	Онлайн-займы	Кредитование
113	Kviku	Банковский продукт	Кредитование
114	Кошелёк	Агрегатор карт	Лояльность
115	Cardberry	Агрегатор карт	Лояльность
116	Plazius	Маркетинговая аналитика	Лояльность
117	Shopingbox	Кешбэк-сервис	Лояльность
118	DLS (Digital loyalty System)	Маркетинговая аналитика	Лояльность
119	SweetCard	Маркетинговая аналитика	Лояльность
120	Pay2U	Кешбэк-сервис	Лояльность
121	Beelme	Кешбэк-сервис	Лояльность
122	Beelme	Маркетинговая аналитика	Лояльность
123	Segmento	Рекламная платформа	Лояльность
124	CashOff	Маркетинговая аналитика	Лояльность
125	Вкредит24.py	Рекламная платформа	Лояльность
126	Ревоплюс	Рекламная платформа	Лояльность
127	Retail Credit Systems	Рекламная платформа	Лояльность
128	Плати потом	Рекламная платформа	Лояльность
129	Ammopay	Рекламная платформа	Лояльность
130	7seconds	Рекламная платформа	Лояльность
131	Rubbles	Маркетинговая аналитика	Лояльность
132	Coloreyes	Маркетинговая аналитика	Лояльность
133	AltKraft	Рекламная платформа	Лояльность
134	heedbook	Маркетинговая аналитика	Лояльность
135	Psycheya	Маркетинговая аналитика	Лояльность
136	DataFuel	Маркетинговая аналитика	Лояльность
137	DATA4	Маркетинговая аналитика	Лояльность
138	Iqcard	Кешбэк-сервис	Лояльность

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Список финтех-компаний в России

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
139	Бонусный клуб	Кешбэк-сервис	Лояльность
140	Pinbonus	Агрегатор карт	Лояльность
141	finhub	Банковский маркетплейс	Маркетплейс
142	banki.ru	Финансовый супермаркет	Маркетплейс
143	sravni.ru	Финансовый супермаркет	Маркетплейс
144	Easywallet	Банковский маркетплейс	Маркетплейс
145	bankcreditcard.ru	Банковский маркетплейс	Маркетплейс
146	Мой капитал	Финансовый супермаркет	Маркетплейс
147	Moneymatika	Финансовый супермаркет	Маркетплейс
148	Unicom24	Финансовый супермаркет	Маркетплейс
149	Carcoin		Маркетплейс
150	TRYCREDIT	Банковский маркетплейс	Маркетплейс
151	Finvale	Финансовый супермаркет	Маркетплейс
152	RealAtom	Финансовый супермаркет	Маркетплейс
153	Plazius	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
154	Best2pay	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
155	Квартплата24	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
156	bitaps	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
157	Payler	Интернет-эквайринг	Платежи
158	Пэй-ап.Платежи	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
159	Futubank	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
160	Cloudpayments	Интернет-эквайринг	Платежи
161	Onlinepay	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
162	Ecommpay	Платежный агрегатор	Платежи
163	Lifepay	Мобильная точка оплаты	Платежи
164	2can	Мобильная точка оплаты	Платежи
165	Мой кассир	Мобильная точка оплаты	Платежи
166	Pay-me	Мобильная точка оплаты	Платежи
167	Ubank	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
168	Mobicash	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
169	Machinomy	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
170	Ru-beacon	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
171	Splitpay	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
172	PayQR	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
173	Benzuber	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
174	UnitPay	Платежный агрегатор	Платежи
175	PayNetEasy	Платежный агрегатор	Платежи
176	WalletOne	Платежный агрегатор	Платежи
177	Uniteler	Интернет-эквайринг	Платежи
178	SimplePay	Платежный агрегатор	Платежи
179	Линэнегро	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
180	Prostocash	Обменный пункт	Платежи
181	Мерката	Мобильная точка оплаты	Платежи
182	Payber	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
183	Pimpay		Платежи
184	Fixrisk	Хеджирование рисков	Риск-менеджмент
185	Агрегатор	Анализ информации о клиенте	Скоринг
186	Финтех-Ядро	Анализ информации о клиенте	Скоринг
187	Scorista	Анализ информации о клиенте	Скоринг
188	Аксиоматика	Анализ информации о клиенте	Скоринг
189	Scortech	Анализ информации о клиенте	Скоринг
190	Sputnik	Анализ информации о клиенте	Скоринг
191	Fscorelab	Анализ информации о клиенте	Скоринг
192	Финкарта	Анализ информации о клиенте	Скоринг
193	DoubleData	Анализ информации о клиенте	Скоринг
194	HouseScan	Анализ информации о клиенте	Скоринг
195	mindScope	Анализ информации о клиенте	Скоринг
196	Zaimix	Анализ информации о клиенте	Скоринг
197	Фиксатор рисков	Комплексные решения	Управленческий учет

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Список финтех-компаний в России

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
198	Просто план	BFM	Управленческий учет
199	СКБ Контур	Онлайн-бухгалтерия	Управленческий учет
200	Налогия	Онлайн-отчетность	Управленческий учет
201	Небо	Онлайн-бухгалтерия	Управленческий учет
202	Мое дело	Онлайн-бухгалтерия	Управленческий учет
203	Первая онлайн бухгалтерия	Онлайн-бухгалтерия	Управленческий учет
204	Seeneco	BFM	Управленческий учет
205	CyberFT	Комплексные решения	Управленческий учет
206	Factorb	Онлайн-отчетность	Управленческий учет
207	Freshdoc	Онлайн-отчетность	Управленческий учет
208	Айтеко	Комплексные решения	Управленческий учет
209	Risk-monitoring	Онлайн-отчетность	Управленческий учет

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
210	Galament	Комплексные решения	Управленческий учет
211	Iq300	Комплексные решения	Управленческий учет
212	Flowlu	Комплексные решения	Управленческий учет
213	MySaldo	Онлайн-отчетность	Управленческий учет
214	Smartan	Онлайн-отчетность	Управленческий учет
215	Tranzaptor	Комплексные решения	Управленческий учет
216	Аванпост	Комплексные решения	Управленческий учет
217	TalkBank	Банковский продукт	Цифровые банки
218	HandyBank	Банковский продукт	Цифровые банки
219	Fundery	Комплексные решения	Управленческий учет

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Список финтех-компаний в Казахстане

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
1	Baribirge	Краудфандинг	Инвестирование
2	Nebank.kz	P2P-кредитование	Инвестирование
3	Ules	P2P-кредитование	Инвестирование
4	Lendex	P2P-кредитование	Инвестирование
5	Intervale	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Инфраструктурные решения
6	Региональные платежные системы	Telebank.Retail Telebank. Corporate InfoMe	Инфраструктурные решения
7	Paybox	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Инфраструктурные решения
8	Первое кредитное бюро	Информационный сервис	Инфраструктурные решения
9	Kredit24	Онлайн-займы	Кредитование
10	CreditOn	Онлайн-займы	Кредитование
11	altTenge	Онлайн-займы	Кредитование
12	ccloan.kz	Онлайн-займы	Кредитование
13	МФК «Честное слово»	Онлайн-займы	Кредитование
14	ДеньгиClick	Онлайн-займы	Кредитование
15	ДоПолучки	Онлайн-займы	Кредитование
16	Solva	Онлайн-займы	Кредитование
17	Zing	Онлайн-займы	Кредитование
18	Займер	Онлайн-займы	Кредитование
19	Moneyman	Онлайн-займы	Кредитование
20	LemonTree	Рекламная платформа	Лояльность
21	Kopilka.kz	Кешбэк-сервис	Лояльность
22	Chocolife.me	Кешбэк-сервис	Лояльность
23	BeSmart	Кешбэк-сервис	Лояльность
24	Prodengi	Финансовый супермаркет	Маркетплейс
25	BAI.kz	Финансовый супермаркет	Маркетплейс

Номер	Название компании	Продукт	Отрасль
26	Wooppay	Электронный кошелек	Платежи
27	E-kzt	Электронный кошелек	Платежи
28	Allpay	Электронный кошелек	Платежи
29	Kassa.24	Терминалы для оплаты	Платежи
30	Smart POS terminal	Мобильные точки оплаты (mPOS)	Платежи
31	mini POS	Мобильные точки оплаты (mPOS)	Платежи
32	torgai	Мобильные точки оплаты (mPOS)	Платежи
33	Processing.Kz	Интернет-эквайринг	Платежи
34	ePay	Интернет-эквайринг	Платежи
35	Paypoint	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
36	Stock Metrix	Банковские чат-боты и робоэдвайзинг	Платежи
37	M'PAY	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
38	Quickpay	Сервис для осуществления онлайн-платежей	Платежи
39	Таулинк	Система приема платежей	Платежи
40	Buhta	Онлайн-бухгалтерия	Управленческий учет
41	Fin-Apps	Комплексные решения	Управленческий учет
42	iDocs	Онлайн-отчетность	Управленческий учет
43	Подпиши онлайн	Сервис для подписи документов в режиме реального времени	Управленческий учет
44	Планета учета	Онлайн-бухгалтерия	Управленческий учет
45	Учет.kz	Онлайн-бухгалтерия	Управленческий учет

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты



Расшифровки по психометрии MBTI: тип SJ

Тип SJ

Отличительная особенность представителей данной типологии — стабильность и надежность, а также возможность сохранения традиций. Недостаток данной типологии — торможение процесса из-за излишне формализованного подхода к соблюдению всех правил, своеобразного бюрократизма. Такие люди подходят для роли начальника и подчиненного, могут занимать абсолютно любое положение в каждой структуре, в которой они состоят. Представители типа SJ выполняют свой долг целиком и полностью.

Они часто выступают в качестве основателей общественных движений, могут быть администраторами, принимают на себя ответственность за других людей. Еще один недостаток — консервативные взгляды, поскольку SJ — противники перемен. Такие люди не всегда чувствительны и зачастую прячутся за некоей маской.

ESFJ.

Такой человек практичен и открыт для предложений. Он хорошо идет на контакт и выстраивает крепкие отношения с коллегами.

ISFJ.

Этот тип людей отличается спокойствием и ответственностью. На первое место он ставит соблюдение интересов компании и осуществляет работы в соответствии с планом.

ESTJ.

Этот тип людей склонен к управлению другими людьми, от природы является лидером. Он любит планировать и добиваться поставленных целей.

ISTJ.

Из всех подтипов этот — самый надежный, однако и самый консервативный. Он следует традициям, держит слово, любит структурировать информацию.

Итог: тип консервативен, спокоен, дружелюбен.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Расшифровки по психометрии MBTI: тип NT

Тип NT

Этот тип — один из самых редких, к нему относится всего 10% населения независимо от того, какая страна рассматривается. Он любит интеллектуальный труд и легко адаптируется к новым условиям. Личность данного типа нередко сомневается в показаниях других людей, не поверит — пока не проверит. Такие люди обижаются, если обвинить их в некомпетентности.

ENTJ.

Данный тип личности является лидером от природы и руководителем, всегда имеет цель и придумывает разные средства для достижения. Он любит получать новые знания и постоянно совершенствуется в разных сферах.

INTJ.

Этот тип личности самоуверенный, не признает авторитета, любит логику и использует ее во всех действиях и решениях.

ENTP.

Данный тип личности демонстрирует хорошо развитую интуицию, которая часто находит применение на практике, любит новые идеи, за работу берется с энтузиазмом.

INTP.

Интеллектуал с чертами легкого высокомерия. Он может объективно оценить сложившуюся ситуацию, всегда имеет запас новых идей, обладает способностью убеждать, его можно назвать «мастером слова».

Итог: тип личности — новатор и идейный человек. Основное кредо — лидерство и первенство во всем.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Расшифровки по психометрии MBTI: тип SP

Тип SP

Основная характеристика, которой можно описать группу людей, относящихся к данному типу, — свободолюбие, риск. Такие люди предпочитают жить здесь и сейчас. Они получают радость от рабочего процесса, нежели от конечного результата. Подходящие для них профессии — творческие специальности — дизайнер, художник, фотограф. Они любят новые эмоции. Лидерские качества проявляют реже, чем представители группы NT, но в некоторых ситуациях их находчивость поражает.

ESFP.

Такие люди оптимистичны и любят заводить новые знакомства. Они любят активность и движение, не терпят одиночества.

ISFP.

Эта группа людей нуждается в постоянной эмоциональной подпитке. Они любят свободу и настроены позитивно.

ESTP.

Человек, относящийся к данной группе, никогда не устает. Он любит рисковать, хорошо выстраивает отношения с другими людьми.

ISTP.

Такие люди любят технические устройства, могут починить абсолютно все. Тип личности — восточный. Они не стремятся к образованию и престижу, любят спокойствие и находят себя в любимом деле, идя до конца.

Итог: личность впечатлительная и свободолюбивая.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Расшифровки по психометрии MBTI: тип NF

Тип NF

Люди, относящиеся к данному типу, традиционно находят свое призвание в роли посредника и постоянно в поисках смысла жизни. Они являются своего рода странниками и мечтателями, любят духовность и находят ее даже в самых простых вещах. Они стремятся к гармонии с окружающим миром, любят получать новые знания и делиться ими с окружающими, поэтому добиваются успеха в области преподавания. Такие люди востребованы в области коммерческой деятельности, рекламе и других направлениях. Они обладают хорошей интуицией, могут ощущать то, чего от них ожидают окружающие. Основные сторонники данной группы — представительницы женского пола.

ENFJ.

Человек, относящийся к данной группе, — явный лидер. Он отличается общительностью и внимательностью к другим людям и к их чувствам. Он не любит монотонности.

INFJ.

Данный тип личности имеет хорошо развитую интуицию. При построении взаимоотношений с окружающими он проявляет проницательность и острый ум. Он умеет радоваться счастью других людей.

ENFP.

Данный тип личности проницателен. Он является чувственной и утонченной натурой, отрицает чистую логику, часто действует спонтанно.

INFP.

Такие люди являются спокойными идеалистами, обладают развитым чувством собственного достоинства. Они — борцы за идеалы и общие ценности.

Итог: тип личности обладает интуицией и может сочетать ее со здравым смыслом. Он имеет активную жизненную позицию.

01 Вступительное слово

02 Основные выводы

03 Обзор рынка финансовых технологий

04 Обзор рынка финансовых технологий в России

05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане

06 Приложение

07 Контакты



Методика оценки вклада в достижение ЦУР ООН

Методика оценки и расчет рейтинга

Вклад финтех-продуктов в достижение ЦУР ООН был рассчитан на основе показателя охвата задач в рамках ЦУР каждого из финтех-направлений, оказывающих влияние на достижение ЦУР, а также показателя существенности вклада данных финтех-направлений в выполнение охваченных задач.

Результаты оценки	Россия			Казахстан		
	Цель устойчивого развития	Охват задач	Существенность вклада	Условный рейтинг вклада	Охват задач	Существенность вклада
ЦУР 1	«Ликвидация нищеты»	3/7	36,0	15,4	2/7	40,0
ЦУР 2	«Ликвидация голода»	2/8	46,5	11,6	2/8	30,0
ЦУР 3	«Хорошее здоровье и благополучие»	2/13	52,0	8,0	1/13	80,0
ЦУР 5	«Гендерное равенство»	1/9	88,0	9,8	1/9	40,0
ЦУР 6	«Чистая вода и санитария»	1/8	54,0	6,8	1/8	40,0
ЦУР 7	«Недорогостоящая и чистая энергия»	1/5	8,0	1,6	-	-
ЦУР 8	«Достойная работа и экономический рост»	3/12	71,3	17,8	3/12	43,3
ЦУР 9	«Индустриализация, инновации и инфраструктура»	1/8	192,0	24	1/8	150,0
ЦУР 11	«Устойчивые города и населенные пункты»	1/10	60,0	6,0	1/10	20,0
ЦУР 12	«Ответственное потребление и производство»	2/11	8,0	1,5	-	-
ЦУР 13	«Борьба с изменением климата»	1/5	4,0	0,8	-	-
ЦУР 17	«Партнерство в интересах устойчивого развития»	2/19	59,9	6,2	2/19	45,0

Показатель охвата задач

определяется путем соотнесения количества задач в рамках определенной ЦУР, существенное влияние на которую оказывает финтех к общему количеству задач данной цели, обозначенных в Глобальной повестке.

Показатель существенности вклада

учитывает степень воздействия определенной отрасли финтеха на решение задач в рамках ЦУР с учетом объема рынка данной отрасли.

Степень воздействия

на решение задачи оценивается по шкале от 1 до 5, где 1 означает, что задача может быть выполнена только с привлечением других отраслей, а 5 — данная отрасль финтеха оказывает наиболее существенное воздействие на решение задачи. Учитывая, что одна отрасль зачастую охватывает сразу несколько задач в рамках ЦУР, то присвоенная степень воздействия представляет собой среднее значение показателей воздействия по каждой конкретной задаче.

Для определения объема рынка по конкретной отрасли были использованы результаты опроса.

- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 Контакты

Контакты



Иван Кухнин

Директор
Руководитель Группы по предоставлению
услуг в области устойчивого развития
Тел.: +7 (495) 787 06 00, доб. 5213
E-mail: ivkukhnin@deloitte.ru



Елизавета Устиловская

Младший менеджер
Услуги в области устойчивого развития
Тел.: +7 (495) 787 06 00, доб. 5436
E-mail: eustilovskaya@deloitte.ru



Мария Зюльева

Бизнес-аналитик,
Услуги в области устойчивого развития
Тел.: +7 (495) 787 06 00, доб. 1092
E-mail: mzyulyaeva@deloitte.ru



Лора Накорякова

Руководитель Исследовательского центра
компании «Делойт» в СНГ
Тел.: +7 (495) 787 06 00, доб. 2299
E-mail: lnakoryakova@deloitte.ru



Дмитрий Касаткин

Ведущий специалист
Исследовательского центра компании
«Делойт» в СНГ
Тел.: +7 (495) 787 06 00, доб. 1605
E-mail: dkasatkin@deloitte.ru



Юлия Афанасьева

Аналитик
Исследовательского центра компании
«Делойт» в СНГ
Тел.: +7 (495) 787 06 00, доб. 1652
E-mail: jafanasyeva@deloitte.ru



- 01 Вступительное слово
- 02 Основные выводы
- 03 Обзор рынка финансовых технологий
- 04 Обзор рынка финансовых технологий в России
- 05 Обзор рынка финансовых технологий в Казахстане
- 06 Приложение
- 07 **Контакты**



deloitte.ru

О «Делойте»

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и иные услуги государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» — международная сеть компаний, в число клиентов которой входят около четырехсот из пятисот крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. «Делойт» имеет многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира и использует свои обширные отраслевые знания и опыт оказания высококачественных услуг для решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Около 286 000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Для получения более подробной информации заходите на нашу страницу в Facebook, LinkedIn или Twitter.

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее — «сеть «Делойт») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.