



## ПОЛНАЯ ИНТЕГРАЦИЯ

Для чего вы загружаете в телефон банковские и инвестиционные приложения? На первый взгляд ответ очевиден — чтобы в режиме реального времени проверять состояние счетов и портфеля акций, быстро переводить деньги себе или близким, оплачивать счета за квартиру. А между тем финтех-приложения умеют гораздо больше. Возможно, вы уже пользуетесь их дополнительными функциями, даже не осознавая этого.

 Ирина Воронина



АУДИОВЕРСИЯ



ют, что рынок финтех-инструментов еще никогда не менялся так быстро, как сейчас. В 2020 году инвестиции в этот сектор во всем мире достигли 105,3 миллиарда долларов США. Некоторые издания даже пишут о наступлении «золотой эпохи финтеха». Наша страна в тренде — по скорости внедрения инноваций она в последние два года не уступала лидерам банковской отрасли (Сингапuru, Норвегии). По уровню цифровизации банков Россия находится в первой десятке самых развитых стран, а цифровым банкингом пользуется уже более половины россиян. Но помимо контроля и управления доходами и расходами в финтехе появляется масса «сторонних» функций.

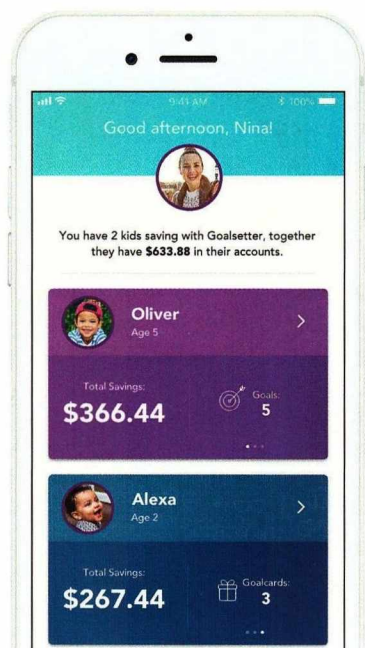
### НАУЧИ МЕНЯ БЫТЬ ИНВЕСТОРОМ

С начала пандемии мир стал еще более контрастным, чем был до этого: финтех в последнее время бурно развивается, а доходы населения при этом снижаются. По данным международной консалтинговой компании PricewaterhouseCoopers (PwC), из-за экономического кризиса, спровоцированного распространением Covid-19, финансово пострадало около 40% населения земного шара. Как это исправлять, никто точно не знает: исследование американского некоммерческого объединения Financial Health Network в США в 2021 году показало, что 67% американцев не умеют грамотно тратить и копить деньги. Схожая ситуация и в России. По данным аналитической команды российского Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), деньги на мелкие расходы получают около 78% школьников. В среднем за неделю бюджет школьника может составлять до 400 рублей, и чаще всего эти средства уходят на чипсы, сладкое, кино и другие приятные мелочи. Максимум, зачем откладывают деньги, — на большую приятную покупку. Только треть опрошенных родителей (33%) регулярно обсуждает с детьми вопросы, связанные с деньгами, экономикой и финансами, время от времени это делают 29% взрослых.

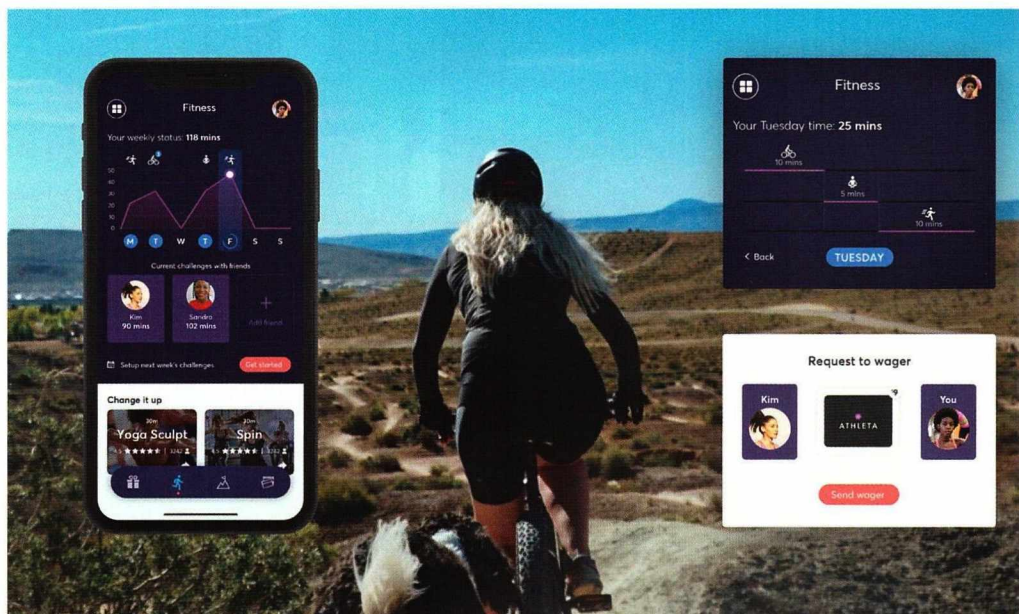
Поэтому многие финтех-сервисы запустили не только инструменты управления расходами, но и целые обучающие курсы по развитию финансовой грамотности. Лидирует в этой сфере Сингапур — здесь банки начинают работать с детьми с пяти лет, как минимум у шести банков в этой стране есть специальные детские счета. Открыть такой счет можно и онлайн, и при личном визите ребенка в отделение банка. Размеры депозитов

**ИЗ-ЗА ПАНДЕМИИ ВЗАИМНОЕ ПРОНИКНОВЕНИЕ РАЗНЫХ ИНДУСТРИЙ НА ЦИФРОВЫХ ПЛАТФОРМАХ УСКОРИЛОСЬ.** Онлайн-кинотеатры теперь не только показывают кино, но и помогают пользователям справиться со стрессом благодаря медитативным шоу или предлагают серию тренировок на дому от знаменитых спортсменов. Фитнес-приложения дают возможность поделиться достижениями с другими пользователями и обсудить с ними эффективность тех или иных упражнений. А банковские сервисы, которые входят в категорию «финтех», готовы показывать детям образовательные мультфильмы.

Что такое финтех, или финансовые технологии? Это то, к чему мы на самом деле уже привыкли: дистанционное оформление кредита, перевод денег через систему быстрых платежей, вложения в фондовый рынок онлайн. Специалисты отмеча-

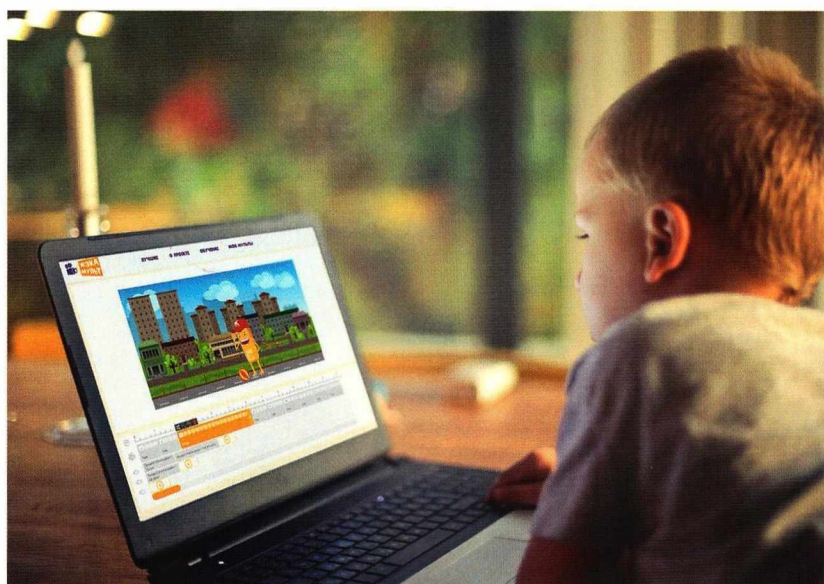


1



2

3



СОВРЕМЕННЫЕ ФИНТЕХ-ПРИЛОЖЕНИЯ МОГУТ ОБУЧИТЬ ЧЕМУ УГОДНО: GOALSETTER (1) ПРЕПОДАСТ ДЕТЯМ И НЕКОТОРЫМ ВЗРОСЛЫМ ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ, RACELINE (2) МОТИВИРУЕТ ЗАНИМАТЬСЯ ФИТНЕСОМ, А ЖЭКА (3) РАССКАЖЕТ, КАК ПРАВИЛЬНО ОПЛАТИТЬ КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ

### ОБЩЕНИЕ ПО ИНТЕРЕСАМ

Большинство людей не считают управление собственными финансами приятным времяпрепровождением: это непросто, особенно если вам с детства не прививали финансовую грамотность. Сектор финансовых услуг хорошо осведомлен о подобных сложностях. И именно поэтому многие банки делают свои приложения Social+ с интегрированной соцсетью.

Финансовые приложения Social+ позволяют пользователям общаться в чатах, добавлять других пользователей в друзья, видеть их новости, объединяться в подгруппы по интересам. К примеру, брокерский сервис Public дает возможность не только покупать и продавать акции, но и сле-

там обычно небольшие и начинаются от 1 или до 5 долларов. Как правило, такие счета страхуют. Процентная ставка там ниже, чем у взрослых, до 2% годовых. Так у ребенка появляются его собственные банковские продукты, он может делать сбережения и получать с них доход.

В России в 2021 году, по данным «Ассоциации ФинТех» и поставщика аналитики по мобильному рынку App Annie, пользователи загрузили порядка 2,8 миллиона сервисов для управления личными финансами. Это на 20% больше, чем годом раньше. Причем среди них есть инструменты для детей: к примеру, приложение Goalsetter помогает родителям обучать детей основам экономики с помощью игр.

Существуют и разнообразные обучающие симуляторы, позволяющие попробовать себя в роли инвестора — или просто взрослого человека: приложение Investbattle дает возможность потренироваться с формированием портфеля ценных бумаг, а игра ЖЭКА — без ошибок заполнить и оплатить квитанции ЖКХ. Минфин России, Всемирный банк и Rambler Group разработали серию онлайн-игр «Интерактивные финансы», направленную на развитие финансовой грамотности населения, в том числе взрослого. Предлагаются такие темы: «Страхование», «Финансовое планирование и бюджет», «Кредитование», «Риски и финансовая безопасность» и другие.

дять за другими инвесторами, делиться идеями и новостями в ленте и быть частью сообщества.

Помимо создания новых инструментов переосмысливается и функционал старых. К примеру, совместные счета: их смысл в целом сводится к тому, что один человек предоставляет другим доступ к деньгам на счете. Раньше их преимущественно использовали для семейных нужд, теперь же есть вариант «счета для групп», в которые не обязательно входят члены семьи: это может быть счет для членов книжного клуба, спортивной команды, гильдии в онлайн-игре и так далее.

Одна из самых пока неоднозначных функций Social+ – интеграция с популярными соцсетями и возможность через них обратиться в банк или к брокеру. Кроме того, многие компании просто создали страницы в соцсетях, и им там можно задать вопрос, не устанавливая дополнительных приложений (не заходя в приложение «Сбера», задать представителю вопрос через «ВКонтакте»). Проблема в безопасности и защите данных: из соцсетей их похитить проще, чем из банковского приложения.

Лишь 27% пользователей финтех-инструментов предпочитают общаться с банками в социальных сетях, а не через приложение банка или традиционные каналы. В России этот показатель еще ниже – 13%. Правда, в возрастном диапазоне от 25 до 34 лет приверженцев общения в соцсетях больше – 32% в мире, 14% в России. В меньшей степени за сохранность персональных данных переживают в Швеции, Германии, Бельгии и Нидерландах – возможно, из-за более жесткого законодательного регулирования этой сферы. В целом, несмотря на проблему безопасности, потребителям удобно пользоваться цифровыми банковскими услугами, не предполагающими посещения физических офисов.

## ПОКУПКА, ПРОДАЖА И ЗДОРОВЬЕ

С электронной коммерцией, или, если совсем упростить, покупками онлайн, финтех-сервисы «дружат» довольно давно. Одна из самых популярных современных опций – Buy Now, Pay Later (BNPL), «Купи сейчас, заплати позже». BNPL помогает облегчить финансовый стресс, который многие люди испытали из-за пандемии, создавая беспроигрышную ситуацию как для покупателей, так и для продавцов. Финтех-сервис с помощью этой функции мягко проверяет кредитоспособ-

ность клиента, продавцу обеспечивается непрерывный товарооборот, а покупатель может приобрести действительно нужную вещь, разбив платеж на несколько комфортных сумм.

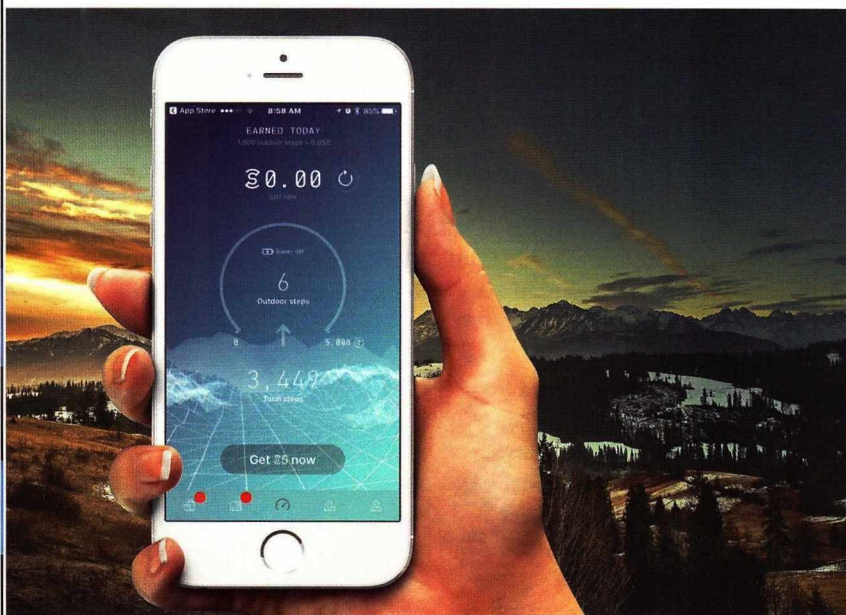
Еще одно популярное направление интеграции финтех-сервисов – здравоохранение. В первую очередь речь о новой системе выставления счетов и о схеме взаимодействия между клиниками, страховыми компаниями и пациентами в целом. В большинстве стран, независимо от типа системы здравоохранения, существует определенный объем платных услуг. Если в России это в основном косметология и сложные операции, то в других странах платной может быть практически любая медицинская манипуляция. Благодаря внедрению новых сервисов у пациентов появляется возможность приходить в клинику без страховок и без наличных денег – рассчитываясь через единый финтех-сервис. А Сбербанк и частная медицинская компания DocDoc создали сервис для людей старшего поколения, при помощи которого можно заказать продукты, лекарства, получить бесплатную консультацию врача и просто поговорить со специалистом службы поддержки. В конце концов, как показала эпидемия Covid-19, безналичная оплата и онлайн-взаимодействие гораздо безопаснее с гигиенической точки зрения.

Другое направление – финтех-игрофикация. Еще в начале 2019 года аналитики международной консалтинговой компании Deloitte предрекли серьезный рост расходов на мировом рынке здравоохранения – до 10,059 триллиона долларов к 2022 году. Среди факторов, провоцирующих

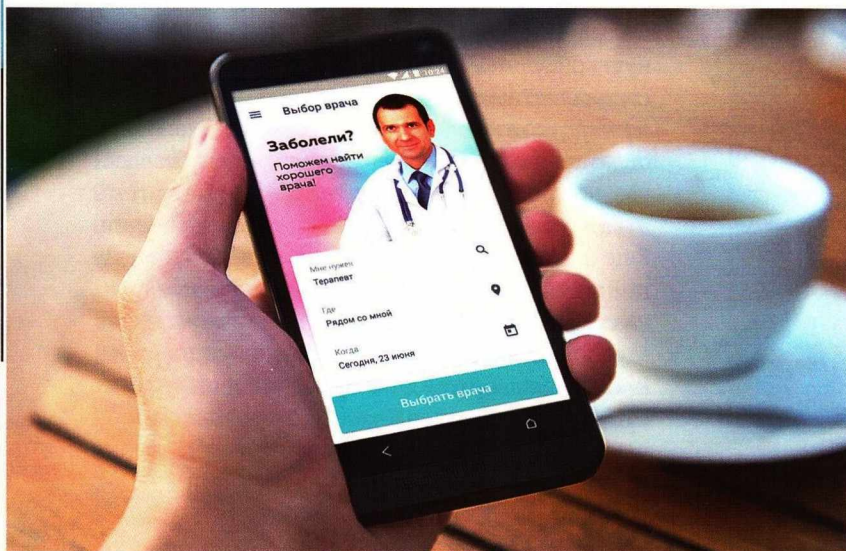
СТАРТАП VUNQ, ПОЗИЦИОНИРУЮЩИЙ СЕБЯ КАК «НЕОБАНК», ДОБАВИЛ В ПРИЛОЖЕНИЕ РАЗДЕЛ «ДРУЗЬЯ», В КОТОРОМ ОТОБРАЖАЮТСЯ МЕСТА ПОКУПОК (4) ДРУГИХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ VUNQ. ПО ЗАМЫСЛУ РАЗРАБОТЧИКОВ, ЭТА ФУНКЦИЯ ПОМОЖЕТ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ ОТКРЫВАТЬ ДЛЯ СЕБЯ НОВЫЕ МЕСТА

4





1



2

вызовов «скорой помощи» и госпитализаций. Поэтому некоторые финтех-приложения разрабатывают решения на основе поведенческой экономики и игрофикации для формирования у пользователей здоровых привычек.

К примеру, стартапы Sempre Health и Wellth борются с несоблюдением режима лечения: с их помощью в США можно получить финансовое вознаграждение за своевременный прием лекарств по рецепту или регулярные тесты на уровень сахара в крови. А Paceline в США, Sweatcoin в Европе и Betterfly в Латинской Америке предлагают вознаграждение за регулярные занятия фитнесом. Sweatcoin использует встроенную геолокацию на смартфонах, оплата производится с помощью внутренней валюты SW, которую можно потратить на покупку товаров и услуг партнеров проекта: к примеру, заказать кроссовки для бега или оплатить несколько занятий с личным тренером, – а можно отправить на благотворительность.

В России такие инициативы тоже есть. В 2018 году компания «БиЛайн» запускала проект «Гиги за шаги» – абонент получал бесплатный интернет (до 3 гигабайт в месяц) в награду за определенное количество шагов в день. А приложение «ВКонтакте» предлагает за шаги виртуальные награды – почетные звания.

★★★

Уровень проникновения финтех-услуг в жизнь пользователей в мировом масштабе растет быстрее, чем ожидалось. Только в 2019 году общероссийский показатель, так же как и мировой, вырос почти в два раза и составил 82% – правда, замер проводился в городах-миллионниках, включая Москву и Санкт-Петербург. Россия, по оценкам британской аудиторско-консалтинговой компании Ernst & Young, находится среди стран-лидеров по проникновению финтех-сервисов: доля тех, кто пользуется такими услугами, среди потребителей цифровых услуг превышает 80% (сопоставимо с показателями Китая и Индии). Хотя популярность и неоднородна: она выше, например, в секторах платежей и переводов и ниже – в частных инвестициях. Соответственно, достаточно высок и уровень проникновения интегрированных с финтехом сервисов. Возможно, большинство людей просто не замечают, что уже регулярно ими пользуются, – и это может быть идеальной стратегией дальнейшего внедрения подобных сервисов. ■

рост, – старение населения, технологические достижения и многое другое. К примеру, по оценкам Министерства здравоохранения США, к 2025 году почти половина населения этой страны будет страдать хроническими заболеваниями. И это, заключают аналитики Deloitte, предоставляет много возможностей для сектора финтеха.

Около 20% пациентов вообще не выполняют рекомендации врачей, из-за чего на систему здравоохранения ложится дополнительная нагрузка: увеличивается количество повторных

АМЕРИКАНСКИЙ СТАРТАП SWEATCOIN (1) ПЛАТИТ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ ЗА ТРЕНИРОВКИ, А РОССИЙСКИЙ DOCDOS (2) СОВМЕСТНО СО «СБЕРОМ» ГОТОВЫ ПОМОЧЬ ПОЖИЛЫМ ЛЮДЯМ С ОНЛАЙН-КОНСУЛЬТАЦИЕЙ ВРАЧА И ЗАКАЗОМ ПРОДУКТОВ И ЛЕКАРСТВ