



Финтех в России 2018: в поисках нового рынка

Подготовлено: BloomChain Research

Полное или частичное использование материалов сайта разрешается только с письменного разрешения редакции. Гиперссылка на источник обязательна.

bloomchain.ru
contact@bloomchain.ru

Место России в цифровом мире

Место России в рейтинге стран по цифровизации (из 63)



Место по определенному фактору



Знания



Технологии



Готовность к будущему

Место по субфактору



Талант



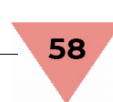
Нормативно-правовая база



Адаптация



Образование



Капитал



Гибкость



Наука



Технологическая основа



IT-интеграция

Направление треугольника указывает на изменение в сравнении с прошлым годом:
 ▲ - лучше или без изменений
 ▼ - хуже

*Источник: IMD world digital competitiveness ranking 2018

Сделка M&A Yandex.Market занимает 7 место в топ-10 финтех сделок в Европе в I полугодии 2018 года

30 млрд рублей

Источник: The pulse of fintech 2018 (KPMG)

В каком регионе вы бы с большей вероятностью инвестировали в финтех?

1% респондентов выбрал Россию

Источник: Tech control: How fintech M&A is shaping the financial future (ReedSmith, Mergermarket)

Одна российская компания попала в список **100 лучших финтех инноваторов** в мире за 2018 год

Источник: 2018 FINTECH100 (KPMG Global Fintech, H2 Ventures)

Проникновение финтех-услуг в мегаполисах в России и в мире

Финтех-индекс 2017

43% - индекс проникновения финтех-услуг в городах-миллионниках России

33% - средний индекс проникновения финтех-услуг в 20 странах (без учета России)

46% - средний индекс проникновения финтех-услуг на развивающихся рынках (Бразилия, Китай, Индия, Мексика и ЮАР)

Источник: Проникновение финансово-технологических услуг в мегаполисах России и в мире (EY)

Представители финтех-индустрии в России

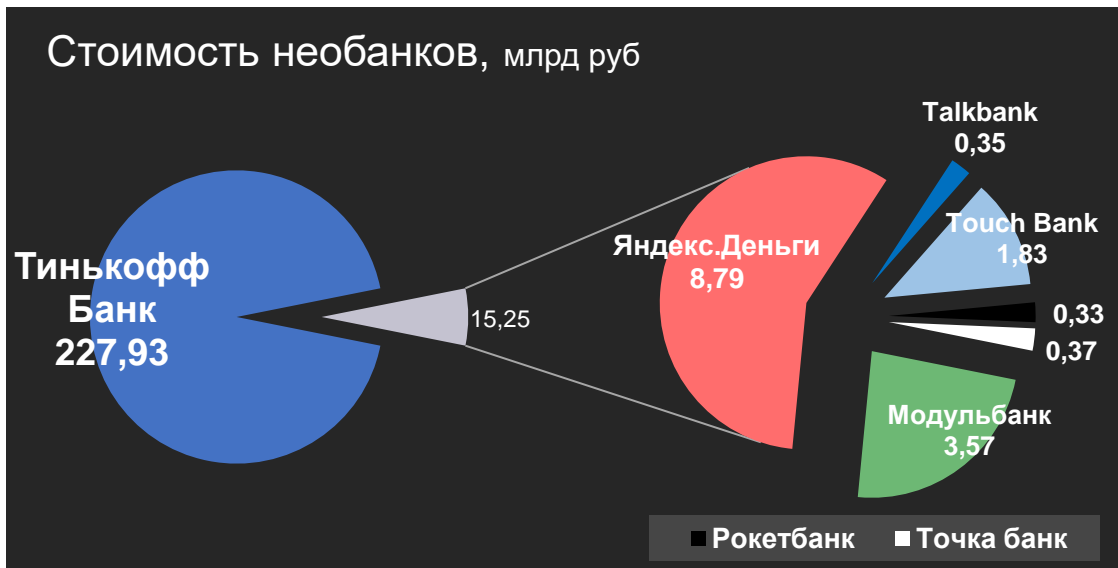
данный список не является исчерпывающим, также в него не включены традиционные банки и компании, которые внедряют финтех внутри своей структуры

Легенда: применяемые технологии, выборочно (цвет шрифта): искусственный интеллект (машинное обучение) – **СИНИЙ**; big data – **СЕРЫЙ**; blockchain и смарт-контракты – **КРАСНЫЙ**.

<p>Аутентификация и верификация</p> <p>Safe Tech Sonda pay 1c-sim DATA4 SmartSecurity Sum&Substance</p>	<p>E-commerce (в т.ч. мобильный и онлайн эквайринг, маркетплейсы)</p> <p>ECOMMPAY ibox PayQR Uniteller Центр корпоративных технологий Единая касса Life Pay 2cap PayMe Payler Яндекс Касса Qivi Касса ITB Technologies Briskly Beelme Swip Qivi кошелёк Маркетплейс Беру Маркетплейс bringly Яндекс Маркет Финансовая платформа</p>	<p>Повышение лояльности (индивидуальные предложения) в сфере финансов</p> <p>CASHOFF Heedbook Rubbles Customer Insight SweetCard Thewaay</p>	<p>PFM-сервисы</p> <p>easyfinance.ru panda money CoinKeeper Дзенмани Sanuel Family Домашняя бухгалтерия Drebedengi</p>	<p>Другие финтех-сервисы</p> <p>Why Happen BrainySoft QIWI Blockchain Technologies СКБ Контур Eqvanta DIS Group B2BX exchange Russian Miner Coin R-Style Softlab</p>
<p>Онлайн-скоринг</p> <p>Gridfore Data Fuel Double Data Директ Кредит</p>	<p>Крупные компании, оказывающие комплексные услуги в сфере финтех</p> <p>Диасофт Luxoft БПЦ банковские технологии</p>	<p>p2p платформы</p> <p>Альфа-поток StartTrack Boomstarter Planeta.ru Penenza МодульДеньги Город денег Simex MainTrust VentureClub SimplyFi fundico</p>	<p>InsurTech</p> <p>Insurion Prosto.Insure RegaRiskSharing Sidenis</p>	<p>Необанки</p> <p>Тинькофф банк Модуль Банк Точка Рокетбанк Touch bank Talkbank Яндекс.Деньги</p>

Необанки в России

оценка проведена Bloomchain Research в соответствии с внутренней [методологией](#); расчеты справедливы на 31 декабря 2017 года; публикуется впервые



Факторы, влияющие на уровень проникновения необанков:

1. Проникновение интернета (**76% в ср-м по России**) *
2. Проникновение смартфонов (**59% совершеннолетних россиян владеют смартфоном**) **
3. Конкуренция со стороны традиционных банков
4. Уровень применяемых технологий, которые делают услуги максимально подходящими клиенту
5. Уровень цифровой грамотности (**26% россиян имеют высокий уровень цифровой грамотности**) ***

*Источник: internetworldstats.com

**Источник: Spring 2017 Global Attitudes Survey

*** Источник: nafl.ru

МЕТОДОЛОГИЯ (полная версия по [ссылке](#))*

*в связи с ограниченностью/отсутствием открытых данных, были использованы различные методы оценки стоимости основных действующих в России необанков

Тинькофф Банк оценен исходя из его рыночной капитализации, скорректированной на премию за контроль;

Рокетбанк, Точка Банк, Talkbank оценены на основе цен состоявшихся сделок;

Стоимость **Модульбанка** рассчитана DCF-методом;

Стоимость **Touch Bank и Яндекс.Деньги** рассчитана с помощью сравнительных мультипликаторов.

Disclaimer: Bloomchain Research не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, в том числе убытки, причиненные в результате использования информации, содержащейся в настоящем обзоре, или в результате инвестиционных решений, принятых на основании данной информации.

Наиболее популярные услуги среди российских финтех-пользователей (выборка респондентов > 2 тыс.чел)



Источник: Проникновение финансово-технологических услуг в мегаполисах России и в мире (EY)

Крупные игроки на российском рынке финтеха: трансформация

данный список не является исчерпывающим, в анализе использованы открытые данные по нескольким членам Ассоциации ФинТех

Затраты на технологическую трансформацию

Сбербанка составили

46,3* млрд рублей (1h2018)

107,9* млрд рублей (2017 год)

Доля активных пользователей удаленных каналов среди всех активных пользователей (на 2017 год) – **64,3%**

Затраты на технологическую трансформацию **ВТБ** составили

7,3* млрд рублей (1h2018)

11,6* млрд рублей (2017 год)

Доля активных клиентов удаленных каналов среди частных клиентов (на 2017 год) – **17,5%**

IT-бюджет **Альфа Банка** составил

9,3** млрд рублей (2017 год)

Процент операций через удаленные каналы доступа (на 2017 год) > **80%**

IT-бюджет **Райффайзенбанка** составил

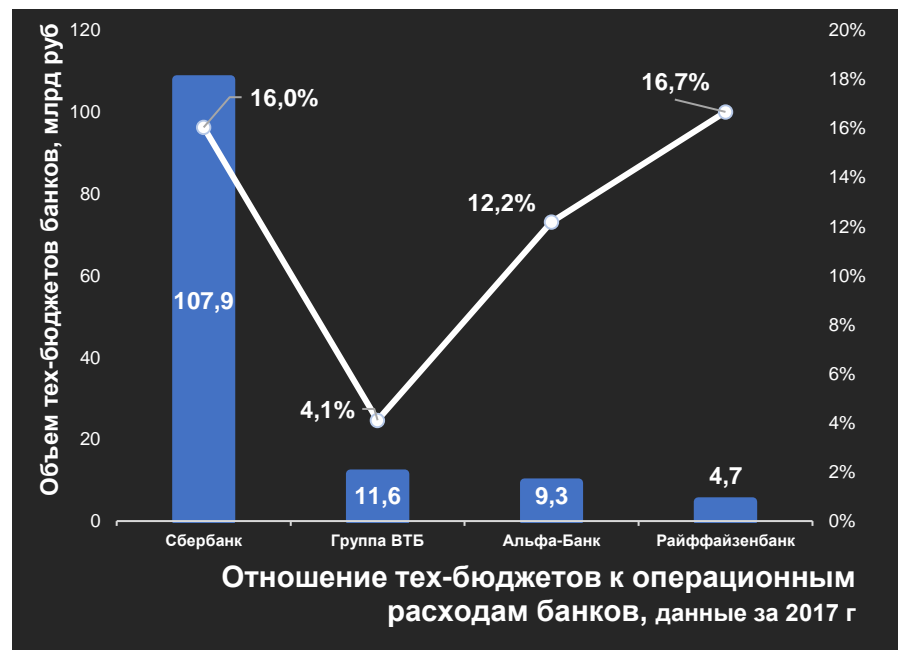
4,7** млрд рублей (2017 год)

Доля активных пользователей онлайн-банка среди всех активных пользователей (на 2017 год) – **38,6%**

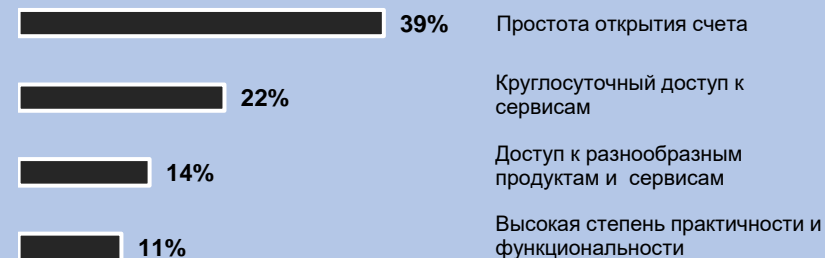
*Источник: Ежеквартальные отчеты

**Источник: заявления топ-менеджмента, в открытом доступе

"Удаленные каналы" – в данном случае, интернет- и мобильный банкинг, sms-сервис.



Основные причины использования финтех-услуг физ-лицами (выборка респондентов > 2 тыс. чел.)



Источник: Проникновение финансово-технологических услуг в мегаполисах России и в мире (EY)