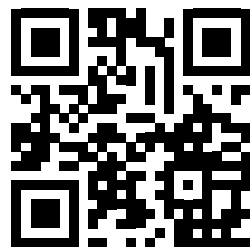




ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО

ОСНОВНЫЕ ИННОВАЦИИ
В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

2 КВАРТАЛ 2013 ГОДА



ОГЛАВЛЕНИЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

2

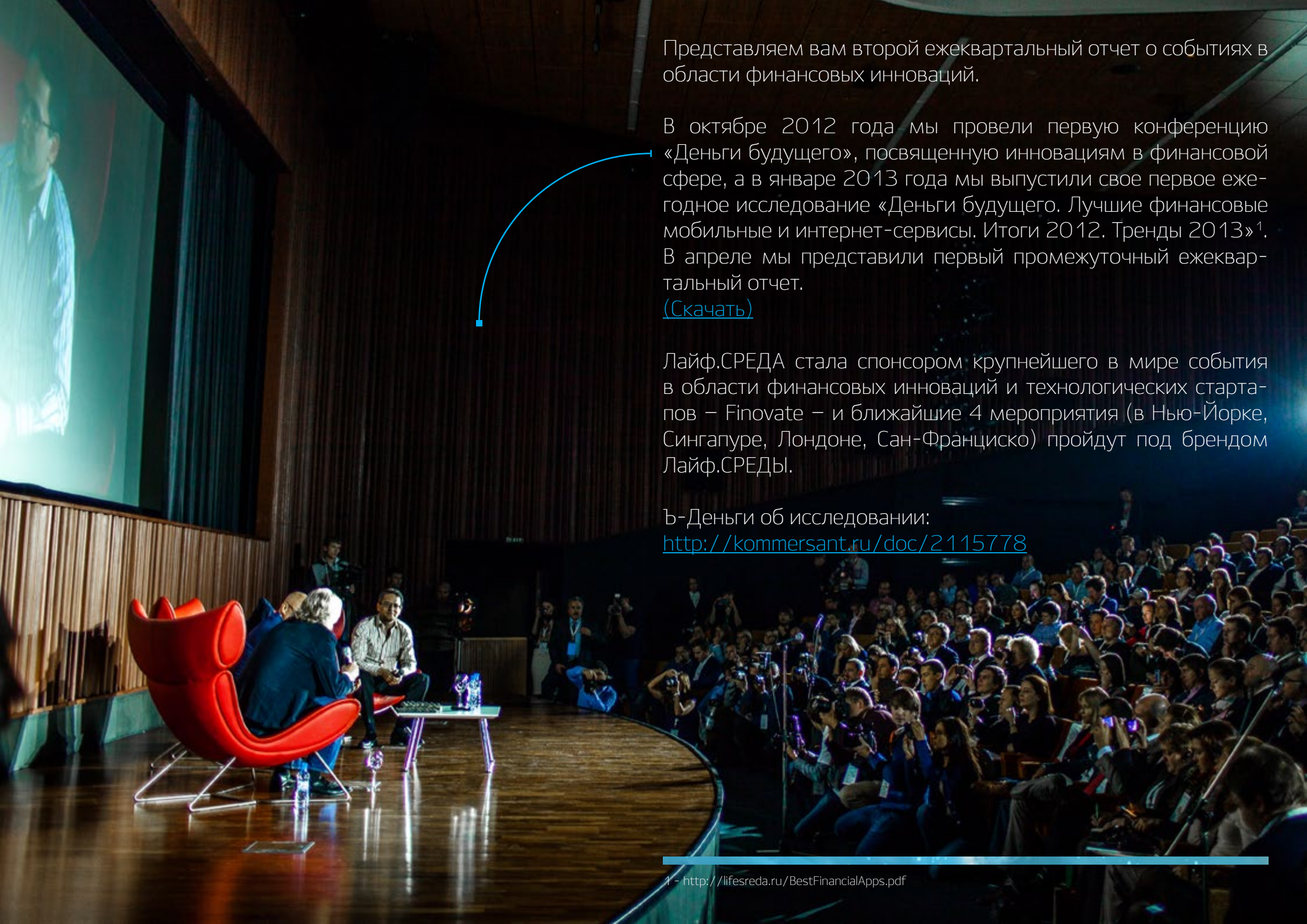
ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ВЕНЧУРНОГО РЫНКА РАСТЕТ ОДНОВРЕМЕННО С КОЛИЧЕСТВОМ ФИНАНСОВЫХ СТАРТАПОВ В МИРЕ	5
МРОС-ЭКВАЙРИНГ ПРОДОЛЖАЕТ ОСТАВАТЬСЯ САМЫМ БОЛЬШИМ УЗНАВАЕМОМ НАПРАВЛЕНИЕМ В FINTECH	13
БУРНОЕ РАЗВИТИЕ T-FINANCE	19
ОНЛАЙН-ЭКВАЙРИНГ	24
BITCOIN – ПУЗЫРЬ: ИНТЕРЕСНЫЙ, НО ПУЗЫРЬ	26
M-WALLETS VS M-BANKS: КТО КОГО?	29
RFM ИЩЕТ ДАЛЬНЕЙШИЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ	35
ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ ИЩУТ СВОЮ НИШУ	39
«ГОЛУБОЙ ОКЕАН» СЕРВИСОВ ДЛЯ МСБ	42
ПРОГРАММЫ И КАРТЫ ЛОЯЛЬНОСТИ – ЕСТЬ ЛИ ТУТ ЖИЗНЬ?	46
BIG DATA – ВСЕ ПРО НЕЕ ГОВОРЯТ, НО НИКТО НЕ ЗНАЕТ ЧТО ЭТО	48

ОГЛАВЛЕНИЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

3

СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ ТРЕЙДЕРОВ	51
КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ (ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ	53
P2P- И МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ	62
ЛАЙФ.СРЕДА ЛУЧШИЕ ФИНАНСОВЫЕ МОБИЛЬНЫЕ И ИНТЕРНЕТ- СЕРВИСЫ	67



Представляем вам второй ежеквартальный отчет о событиях в области финансовых инноваций.

В октябре 2012 года мы провели первую конференцию «Деньги будущего», посвященную инновациям в финансовой сфере, а в январе 2013 года мы выпустили свое первое ежегодное исследование «Деньги будущего. Лучшие финансовые мобильные и интернет-сервисы. Итоги 2012. Тренды 2013»¹. В апреле мы представили первый промежуточный ежеквартальный отчет.

[\(Скачать\)](#)

Лайф.СРЕДА стала спонсором крупнейшего в мире события в области финансовых инноваций и технологических стартапов – Finovate – и ближайшие 4 мероприятия (в Нью-Йорке, Сингапуре, Лондоне, Сан-Франциско) пройдут под брендом Лайф.СРЕДЫ.

Ъ-Деньги об исследовании:

<http://kommersant.ru/doc/2115778>

A deep blue and teal cosmic background featuring a large, intricate nebula on the right side, with wisps of gas and dust in shades of green, yellow, and white. The rest of the image is filled with a dense field of small, bright white stars of varying sizes against a dark blue space.

ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ВЕНЧУРНОГО РЫНКА РАСТЕТ
ОДНОВРЕМЕННО С КОЛИЧЕСТВОМ ФИНАНСОВЫХ СТАРТАПОВ В МИРЕ

ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ВЕНЧУРНОГО РЫНКА РАСТЕТ ОДНОВРЕМЕННО С КОЛИЧЕСТВОМ ФИНАНСОВЫХ СТАРТАПОВ В МИРЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

6

Количество финансовых стартапов продолжает расти поразжающими воображение темпами. Почему финансовые стартапы бьют банки? Потому что они простые и понятные – сходятся во мнении множество экспертов³.

Один из крупнейших и активнейших игроков на этом поле появился совсем не из финансового сектора. Каждая десятая покупка в американской кофейной сети Starbucks осуществляется с использованием мобильного приложения Starbucks, доступного для смартфонов на платформах Android и iOS⁴. В среднем посетители кофейен Starbucks во всем мире совершают 3 миллиона мобильных транзакций каждую неделю. За последний год количество платежей с мобильных устройств в сети Starbucks увеличилось в 6 раз. Starbucks запустила мобильное платежное приложение в 2011 году. Летом 2012 года розничная сеть начала прием платежей через мобильные терминалы Square. На днях Starbucks показал очередной отличный квартальный отчет для инвесторов и аналитиков – новые рекордные цифры CEO компании Говард Шульц списал на расширение ассортимента меню и работу с рыночным сегментом mobile⁵, которое позволяет привлечь молодое поколение, дать возможность клиентам кофейен самим создавать новые блюда, делать предзаказ и разгружать очереди, оплачивать совершаемые покупки с телефона и т.д.



- 3 - <http://venturebeat.com/2013/04/18/the-real-opportunity-for-payment-startups-simplicity/>
- <http://futurebanking.ru/post/2203>
- <http://www.kommersant.ru/doc/2186434>
- 4 - <http://www.starbucks.com/coffeehouse/mobile-apps>
- 5 - <http://blogs.wsj.com/corporate-intelligence/2013/07/26/starbucks-talks-about-its-future-more-food-more-digital/>
- <http://techcrunch.com/2013/07/26/mobile-payment-at-u-s-starbucks-locations-crosses-10-as-more-stores-get-wireless-charging/>
- http://news.starbucks.com/article_display.cfm?article_id=763

ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ВЕНЧУРНОГО РЫНКА РАСТЕТ ОДНОВРЕМЕННО С КОЛИЧЕСТВОМ ФИНАНСОВЫХ СТАРТАПОВ В МИРЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

7

В мае в Сан-Франциско прошла очередная конференция Finovate – из списка ее участников можно выделить и отметить: PFM-систему MoneyDesktop⁶, краудинвестинговый сервис в области недвижимости Realty Mogul⁷, онлайн-факторинг для компаний малого и среднего бизнеса Kabbage⁸, финансовый планшет для точек продаж Leaf⁹, PFM-систему для детей TrustEgg¹⁰, систему по объединению и управлению картами лояльности Walla.by¹¹, сервис по созданию финансовых планов для малого бизнеса LivePlan¹², мобильный банк с возможностью выпуска prepaid карт GoBank¹³, краудинвестинговые сервисы SeedInvest¹⁴ и P2Binvestor¹⁵. Также, надо отметить интересные стартапы, которые участвовали в конференции финансовых стартапов венчурного фонда Anthemis во Франции в июле: The Currency Cloud¹⁶, Fidor Bank¹⁷, payworksmobile.com¹⁸, iwoca.co.uk¹⁹.



- 6 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=257798044364857>
- 7 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=257790854365576>
- 8 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=257993327678662>
- 9 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=257792994365362>
- 10 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=257796554365006>
- 11 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=257987671012561>
- 12 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=258527297625265>
- 13 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=257800044364657>
- 14 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=258537640957564>
- 15 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=257984317679563>
- 16 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=288009174672467>
- 17 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=288009761339075>
- 18 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=288009618005756>
- 19 - <https://www.facebook.com/photo.php?fbid=288009491339102>

ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ВЕНЧУРНОГО РЫНКА РАСТЕТ ОДНОВРЕМЕННО С КОЛИЧЕСТВОМ ФИНАНСОВЫХ СТАРТАПОВ В МИРЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

8

Домашняя страница
клиента Банка Fidor



Бизнес-модель Банка Fidor

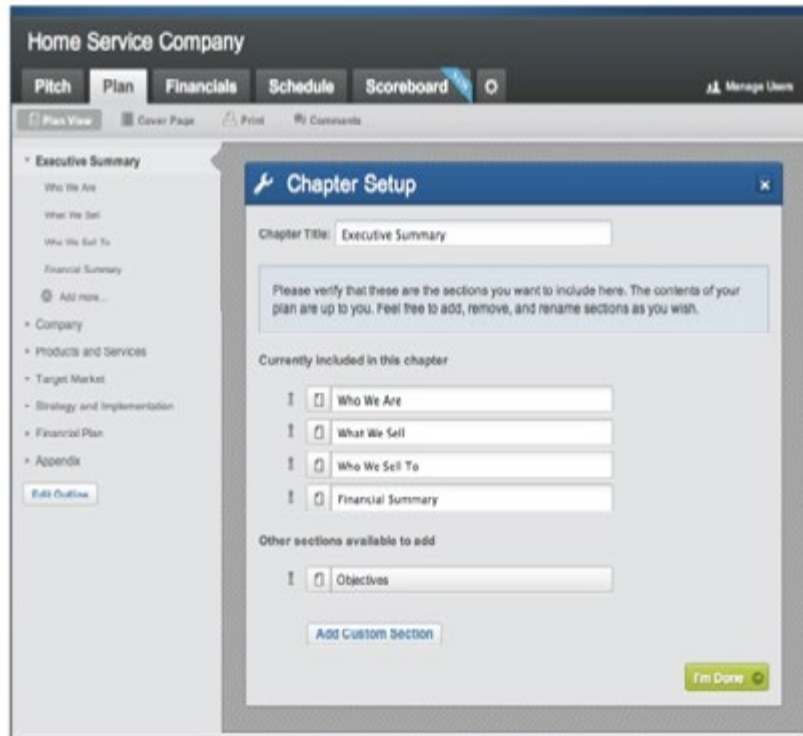


ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ВЕНЧУРНОГО РЫНКА РАСТЕТ ОДНОВРЕМЕННО С КОЛИЧЕСТВОМ ФИНАНСОВЫХ СТАРТАПОВ В МИРЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

9

LivePlan.com



Концепция мобильного приложения Wallaby



ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ВЕНЧУРНОГО РЫНКА РАСТЕТ ОДНОВРЕМЕННО С КОЛИЧЕСТВОМ ФИНАНСОВЫХ СТАРТАПОВ В МИРЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

10

Появление новых финансовых стартапов сопровождается уходом с рынка предыдущих игроков этого рынка²⁰: Green Sherpa (PFM), Home ATM (payments for e-commerce), IOUSOS (medical debt), Looniesdesk (fin-appstore), People Capital (p2p-landing), Transparent Financial Services (сравнение цен в магазинах), Wesabe (PFM), XChange, Cross Commerce Media (маркетинговые продукты для финсектора), Moneyaisle (кредитный лидогенератор для банков, ориентированный на клиентов из сегмента малого и среднего бизнеса), Hoyos (верификация по глазной сетчатке для финсервисов), Robotdough (платформа для трейдеров)

В России за прошлый год венчурные инвесторы вложили в российские проекты \$910,6 млн.²¹ – в 2,3 раза больше, чем годом ранее. В начале мая в ходе IPO бизнес крупнейшего российского оператора моментальных платежей QIWI Group был оценен в \$884 млн.²² Размещение прошло посередине ценового коридора: акционеры компании смогли заработать на продаже своих акций \$212,5 млн., а основную часть бумаг скупили профильные инвестфонды из США. Сейчас QIWI показывает 56% рост после IPO²³. В июне российский Интернет-магазин Lamoda привлек \$130 млн. инвестиций²⁴ – это рекордный объем для локального проекта. Инноград Сколково в период с апреля по июнь текущего года провел Russian StartUp Tour²⁵ – благодаря которому люди не только в нашей стране, но и за рубежом узнали о тысячах талантливых предпринимателей из России.



20 - <http://bankinnovation.net/2013/07/the-fintech-deadpool-which-banking-startups-are-finished/>

24 - http://www.vedomosti.ru/tech/news/11283771/investoram_ponravilos_riskovat

22 - <http://kommersant.ru/doc/2183672>

- <http://www.bloomberg.com/news/2013-07-16/qiwi-s-visa-linked-wallets-spur-post-ipo-jump-russia-overnight.html>

- <http://techcrunch.com/2013/06/10/lamoda-the-samwer-brothers-russian-online-fashion-store-snags-130m-led-by-access-industries/>

23 - <http://blogs.wsj.com/tech-europe/2013/06/10/russias-lamoda-lands-130-million-funding-round/>

24 - <http://www.kommersant.ru/doc/2209324>

25 - <http://www.kommersant.ru/doc/2173494>

ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ВЕНЧУРНОГО РЫНКА РАСТЕТ ОДНОВРЕМЕННО С КОЛИЧЕСТВОМ ФИНАНСОВЫХ СТАРТАПОВ В МИРЕ

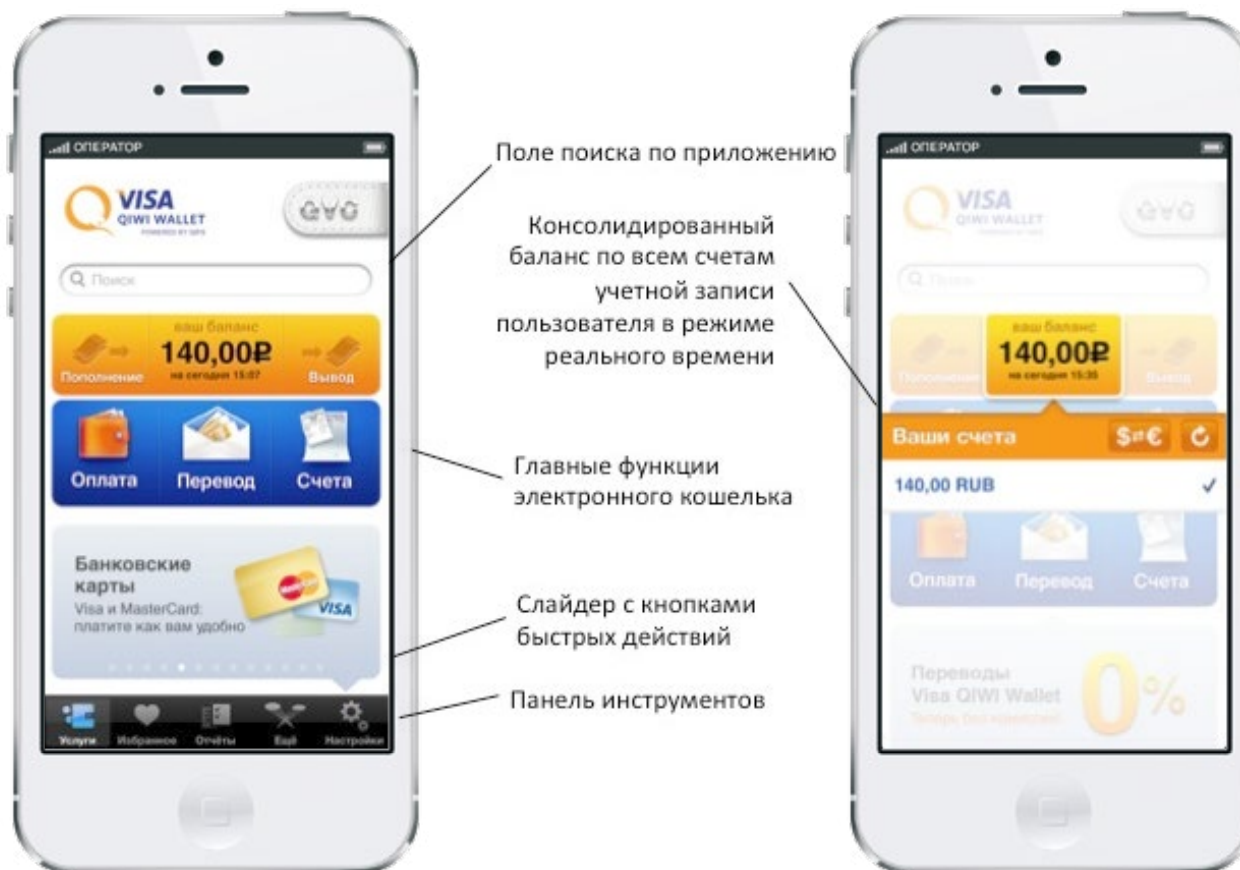
Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

11

Мобильное приложение QIWI Wallet – Главный экран («Услуги»)

Главный экран приложения

Баланс учетной записи



ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКОГО ВЕНЧУРНОГО РЫНКА РАСТЕТ ОДНОВРЕМЕННО С КОЛИЧЕСТВОМ ФИНАНСОВЫХ СТАРТАПОВ В МИРЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

12

Tinkoff Digital оказалась рекламным агентством²⁶, а не венчурным фондом в области финансов, как позиционировался ранее. Венчурный фонд Prostor Capital, соучредителем которого является бывший министр связи Леонид Рейман, создает уже второй фонд²⁷ – на \$60 млн. Интерес для Prostor Capital II будут представлять туристический и финансовый секторы.



TINKOFF DIGITAL

26 - <http://www.hopesandfears.com/hopesandfears/news/news/120123-tinkoff-digital-okazalsya-reklamnym-agentstvom>

- http://finparty.ru/section/changing_positions/17900/

27 - <http://www.kommersant.ru/doc/2225566>

A cosmic background image featuring a deep blue and teal nebula with wispy, ethereal clouds of gas and dust. Numerous small, bright white stars are scattered across the dark space, creating a sense of depth and vastness. The overall color palette is dominated by cool blues and greens, with the white of the stars providing contrast.

МРОС-ЭКВАЙРИНГ ПРОДОЛЖАЕТ ОСТАВАТЬСЯ
САМЫМ БОЛЬШИМ УЗНАВАЕМОМ НАПРАВЛЕНИЕМ В FINTESCH

МРОС-ЭКВАЙРИНГ ПРОДОЛЖАЕТ ОСТАВАТЬСЯ САМЫМ БОЛЬШИМ УЗНАВАЕМОМ НАПРАВЛЕНИЕМ В FINTECH

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

14

Самое большое количество стартапов в области fintech находится в области мрос-эквайринга²⁸. Хотя доминирующее положение Square сегодня остается незыблемым.

За прошедший квартал Square запустил переводы денег по e-mail²⁹, а также вышел на второй для себя рынок – в Японию³⁰. Также Square запустил для предпринимателей малого и среднего бизнеса онлайн-платформу Square Market, где предлагает компаниям, использующим терминалы Square, реализовывать свои товары и услуги³¹. Любой продавец или ремесленник может бесплатно открыть собственный интернет-магазин на squareup.com/market без необходимости создания собственного web-сайта. Создать интернет-магазин на данной площадке можно за считанные минуты, указав локализацию, загрузив фото, цены и описание продуктов. По желанию возможно подключить к созданному интернет-магазину программы лояльности и интегрироваться с социальными сетями. На виртуальном рынке можно продавать ювелирные украшения, посуду, услуги салона красоты и любые другие товары. Покупатели могут просматривать витрины товаров с компьютера или мобильного телефона, регистрировать аккаунт и оплачивать покупки со счета привязанной к нему банковской карты. С каждой покупки Square берет себе 2,75% от стоимости. Также, Square выпустил вместо ставшими традиционными Вопросов-Ответов на бумажке серию красивых короткометражных объясняющих мультфильмов для своих клиентов³².



28 - <http://startupafisha.ru/news/obzor-rynka-mobilnyh-bankovskih-terminalov/>

29 - <http://techcrunch.com/2013/05/20/square-cash-will-let-you-send-money-to-your-friends-by-email/>

30 - <http://techcrunch.com/2013/05/23/square-starts-mobile-payments-in-japan-its-first-country-outside-of-north-america-in-partnership-with-visas-ally/>

31 - <http://bankinnovation.net/2013/06/square-introduces-square-market-a-free-online-store-for-small-businesses/>

32 - <http://www.youtube.com/playlist?list=PL11A5BA20AF5E18EA>

МРОС-ЭКВАЙРИНГ ПРОДОЛЖАЕТ ОСТАВАТЬСЯ САМЫМ БОЛЬШИМ УЗНАВАЕМОМ НАПРАВЛЕНИЕМ В FINTECH

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

15

Продолжают активно развиваться и конкуренты – хотя они это делают экстенсивно, не за счет развития продукта, а за счет экспансии в другие страны.

SumUp вышел уже в 11-ую страну³³ (Россию – совместно со Связной Банк), Groupon и AmEx инвестировали в сервис несколько десятков миллионов долларов³⁴, привлек BBVA в качестве инвестора и выходит с их помощью на latinoамериканский рынок³⁵.

Другой «европейский Square» - iZettle - привлек \$6,6 млн. от испанского банка Santander³⁶ и запустил новый тарифный план в Великобритании³⁷ – за 2000 фунтов в месяц ваша комиссия падает с 2,75% до 1,5%, а также вышел на рынок Мексики³⁸.

Увидел свет новый стартап по mpos-эквайрингу с открытым API от знаменитого венчурного фонда Пола Грэма Y-Combinator³⁹ –

<http://www.slidepay.com/>



33 - <http://techcrunch.com/2013/05/22/sumup-enters-russia/>

- <http://futurebanking.ru/post/2139>

34 - <http://thenextweb.com/insider/2013/05/28/groupon-and-american-express-invest-double-digit-million-euro-sum-in-payments-startup-sumup/>

35 - <http://techcrunch.com/2013/07/09/sumup-adds-spanish-bank-bbva-to-its-latest-grouponamex-round-follows-mobile-payment-rival-izettle-to-latin-america/>

36 - <http://techcrunch.com/2013/06/11/izettle-a-european-square-rival-gets-6-6m-from-banco-santander-as-it-gears-up-for-a-global-push/>

37 - <http://techcrunch.com/2013/07/24/izettle-lowers-fee/>

38 - <http://techcrunch.com/2013/06/18/izettle-takes-its-mobile-payment-service-to-mexico-its-first-market-outside-of-europe-and-one-step-closer-to-square/>

39 - <http://techcrunch.com/2013/07/30/slidepay/>

МРОС-ЭКВАЙРИНГ ПРОДОЛЖАЕТ ОСТАВАТЬСЯ САМЫМ БОЛЬШИМ УЗНАВАЕМОМ НАПРАВЛЕНИЕМ В FINTECH

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

16

В июне появилось загадочное приложение Clinkle⁴⁰: молодой американец Лукас Дюплан вместе со своей командой из 50 человек два года тайно разрабатывал мобильное платежное приложение, которое должно убить Square и вытеснить наконец-то из наших карманов карточки и наличные деньги⁴¹. Больше о Clinkle не было известно ничего, и между тем 21-летний выпускник Стэнфорда, имея на руках рабочий прототип приложения и результаты закрытого бета-тестирования на группе студентов, получил рекордные посевные инвестиции в истории Кремниевой долины в размере \$25 млн от обширного круга инвесторов.



Прототип Clinkle

40 - <http://slon.ru/appheroes/sliv-dnya-raskryta-tayna-misticheskogo-prilozheniya-clinkle-961331.xhtml>

41 - <http://www.vestifinance.ru/articles/29449>

МРОС-ЭКВАЙРИНГ ПРОДОЛЖАЕТ ОСТАВАТЬСЯ САМЫМ БОЛЬШИМ УЗНАВАЕМОМ НАПРАВЛЕНИЕМ В FINTECH

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

17

Технология мобильных платежей с использованием смартфонов и коммуникаторов, поддерживающих стандарт беспроводных радиокommunikаций NFC (которые, как некоторые предсказывали, должны убить платежи через мобильные ридеры) пока еще остаются слишком сложными для практического применения: слишком много заинтересованных сторон и концепция предлагает слишком низкую ценность, – рассказал участникам конференции мобильные платежи и сервисы VAS 2013 в Лондоне Линдон Ли⁴² (Lyndon Lee), корпоративный архитектор-консультант Tesco, одной из крупнейших в мире розничных групп.

В мае текущего года российский банк «Тинькофф Кредитные Системы» совместно с «Мастер-Банком» и российским системным интегратором i-Free представил первый в России и СНГ электронный кошелек с поддержкой NFC⁴³. Удастся ли этому решению завоевать популярность и лояльность клиентов, покажет время.



42 - <http://www.nfcexpert.ru/ru/story/2236>

43 - <https://www.tcsbank.ru/about/news/30052013-tcs-ifree/>

МРОС-ЭКВАЙРИНГ ПРОДОЛЖАЕТ ОСТАВАТЬСЯ САМЫМ БОЛЬШИМ УЗНАВАЕМОМ НАПРАВЛЕНИЕМ В FINTECH

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

18

Бурно растет рынок mpos-стартапов и в России – сейчас в нашей стране уже почти 10 клонов Square⁴⁴. Хотя по оценке экспертов VISA суммарно все проекты пока имеют не более 10 тысяч клиентов, использующих mpos терминалы, что еще очень и очень мало. Хотя потенциал российского рынка mpos огромен – Россия имеет высочайшее проникновение сотовой связи и мобильных телефонов, низкий уровень проникновения оффлайн-эквайринга и быстро растущий объем банковских карт у населения. Также, россияне оплачивают услуги через мобильный чаще, чем европейцы⁴⁵. Российский проект Life-Pay⁴⁶ размер клиентской базы которого насчитывает сейчас более 1 000 клиентов, выпустил свое приложение для Android⁴⁷ и iOS⁴⁸, а также обещает первым на рынке запустить p2p платежи через mpos ридеры.



LifePay

44 - <http://therunet.com/articles/784-buduschee-mobilnyh-platezhey-kakim-ono-budet>

- http://slon.ru/business/biznes_v_smartfone-944884.shtml

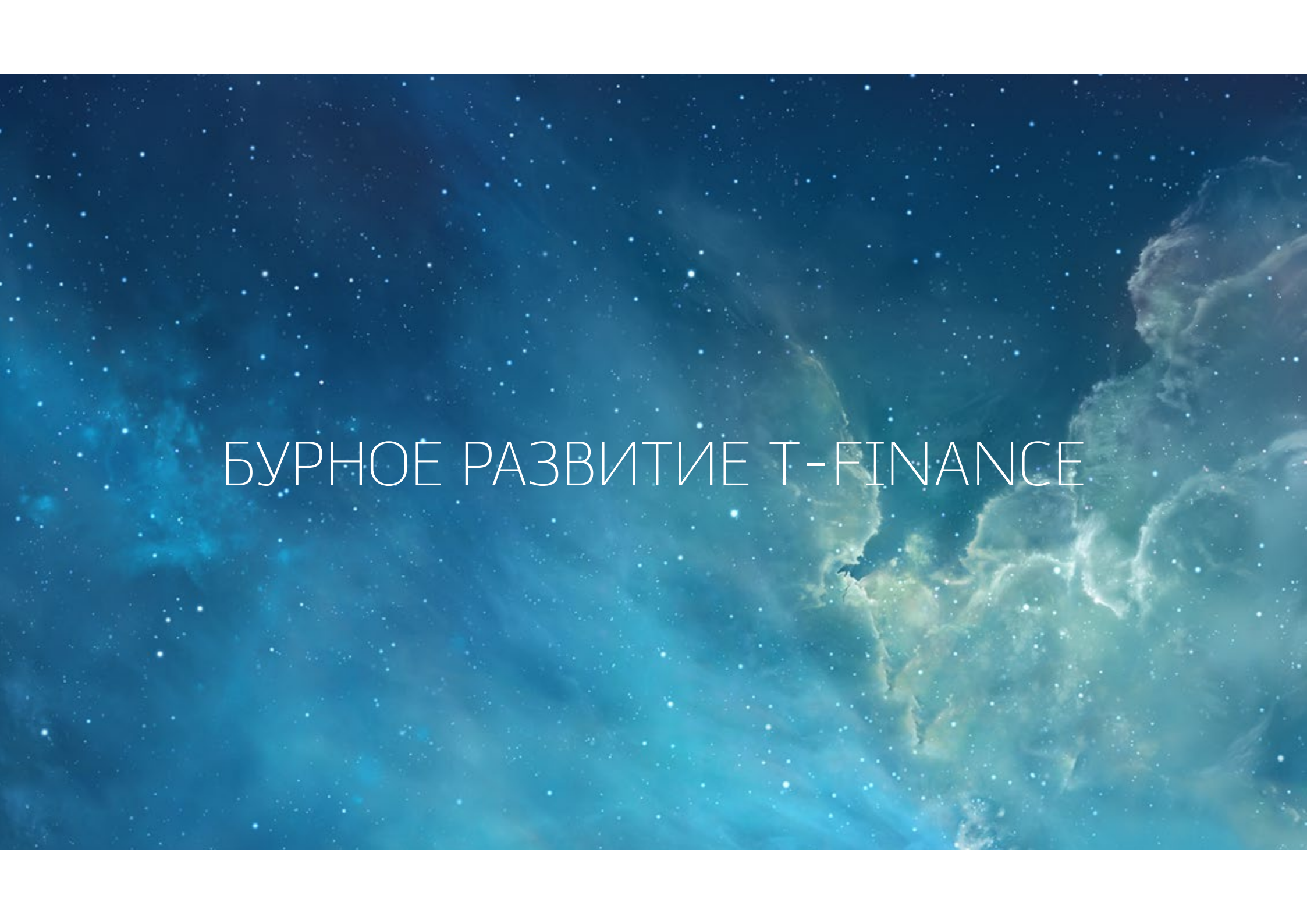
45 - <http://www.hopesandfears.com/hopesandfears/news/news/119875-mobile>

- <http://4pda.ru/2013/04/04/95715/>

46 - <http://www.youtube.com/watch?v=qRs8UtqD2TQ&feature=youtu.be>

47 - <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.lifepay.ui&hl=ru>

48 - <https://itunes.apple.com/ru/app/lifepay-mpos/id588950433>

A vibrant cosmic nebula with swirling clouds of blue, teal, and green gas and dust, set against a deep blue background filled with numerous small white stars. The nebula's structure is complex, with bright, wispy regions and darker, more dense areas.

БУРНОЕ РАЗВИТИЕ T-FINANCE

БУРНОЕ РАЗВИТИЕ T-FINANCE

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

20

Как мы и предсказывали в начале года, бурное развитие получают финансовые hardware+software решения на планшетах, которые сокращенно обозначают как T-Finance.

На данный момент продажи планшетов являются основным драйвером загрузок и продаж мобильных приложений⁴⁹. Сейчас планшеты и их пользователи создают в совокупности больше покупок и транзакций, чем смартфоны⁵⁰. Весной 2012 года исследователи из MIT провели необычный эксперимент в районе африканского местечка Аддис-Аббеба⁵¹, бесплатно раздав местным детям ящик с планшетами – результатами которого неожиданно для самих исследователей стали резкое увеличение грамотности (английский язык) среди участвовавших в эксперименте детей и полное освоение ими функций планшетов в течение трех недель.

С начала 2013 г. в королевстве Таиланд реализуется государственная программа повышения качества образования ОTRC, в рамках которой планируется и фактически осуществлена закупка 900 000 шт. планшетных компьютеров на платформе Android на общую сумму \$96 млн⁵².

В Индии с 2011 г. реализуется аналогичная программа Aakash, в рамках которой за два года было роздано детям порядка 600 000 планшетов.



49 - <http://techcrunch.com/2013/05/08/juniper-mobile-content-revenues-forecast/>

50 - <http://techcrunch.com/2013/06/06/adyen-m-commerce-index/>

51 - <http://slon.ru/appheroes/chto-budet-esli-sbrosit-na-afrikanskuyu-derevnyu-yashchik-s-planshetami-939082.shtml>

52 - <http://www.futuregov.asia/articles/2013/jan/15/one-tablet-child-policy-stepping-education-reform/>

БУРНОЕ РАЗВИТИЕ T-FINANCE

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

21

Square презентовал в Blue Bottle Coffee в Сан-Франциско свою разработку Square Register⁵³ – комплексный набор из планшета + ридера для пластиковых карт + ПО, позволяющего принимать на устройстве платежи с банковских карт. Интересен факт того, что Square схантил из Facebook руководителя проекта AdSense в качестве руководителя этого проекта⁵⁴. PayPal также представил аналогичное устройство собственной разработки⁵⁵. Groupon вывел на открытый рынок свой похожий продукт Breadcrumb⁵⁶ и в июле выпустил новый релиз своего приложения для него (еще больше кастомизации под конкретные сегменты индустрии плюс возможность работать в оффлайне⁵⁷).

Но на данном рынке появляются и независимые игроки, например, erply.com/ipad-pos⁵⁸, elacarte.com (для кафе и отелей, привлек 13,5 млн дол инвестиций⁵⁹), revelsystems.com (для предприятий среднего и малого бизнеса в США и Канаде, работает с более чем 1 000 сетевыми торговыми сетями, привлек \$10,1 млн инвестиций⁶⁰, SumUp объединил с проектом свои усилия⁶¹), Rail⁶² (только для кафе, привлек еще \$6,5 млн инвестиций – суммарно \$7,45 млн за 2 раунда⁶³). При этом такие компании ориентируются не только на стремительно набирающие популярность решения для мобильного эквайринга, использующие смартфоны и планшеты, но и на традиционные кассовые терминалы – примером такого подхода является компания ERPLY, предлагающая версии приложений не только для mpos эквайринга, но и для кассовых терминалов, работающих на Windows XP.



- 53 - <http://techcrunch.com/2013/05/14/square-debuts-its-latest-hardware-stand-a-299-card-swiper-for-ipad-registers/>
- <http://bosfera.ru/news/ipad-v-pos-terminal>
- 54 - <http://techcrunch.com/2013/06/27/gokul-rajaram-square/>
- 55 - <http://techcrunch.com/2013/05/14/paypals-cash-for-registers-tries-to-outdo-square-and-groupon-with-redemption-program/>
- 56 - <http://techcrunch.com/2013/05/13/groupon-squares-up-to-rivals-with-groupon-pos-an-ipad-app-and-dashboard-for-on-site-mobile-payments/>
- <http://techcrunch.com/2013/05/14/groupon-rebrands-its-mobile-payments-business-as-breadcrumb-adds-ipad-merchant-app-and-a-5k-no-fee-sweetener-to-bring-on-new-users/>
- 57 - <http://techcrunch.com/2013/07/23/groupon-updates-its-breadcrumb-payments-app-with-deal-redemptions-offline-mode-and-more-customization/>
- 58 - <http://techcrunch.com/2013/05/24/erply-redpoint-series-b-funding/>
- 59 - <http://techcrunch.com/2013/06/24/customized-tablet-for-restaurants-e-la-carte-raises-13-5m-from-intel-capital-and-others/>
- <http://www.forbes.com/sites/tomtaulli/2012/01/13/will-tablets-kill-the-traditional-menu/>
- 60 - <http://techcrunch.com/2013/06/26/revel-systems-raises-10-1m-to-help-it-grow-ipad-point-of-sale-business-internationally/>
- 61 - <http://techcrunch.com/2013/04/26/sumup-revel-partner/>
- 62 - <http://www.viableware.com/rail/Welcome.aspx>
- 63 - <http://techcrunch.com/2013/07/23/rail-creator-viableware-raises-6-5m-series-b/>

БУРНОЕ РАЗВИТИЕ T-FINANCE

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

22

Приложение ERPLY
для планшета iPad



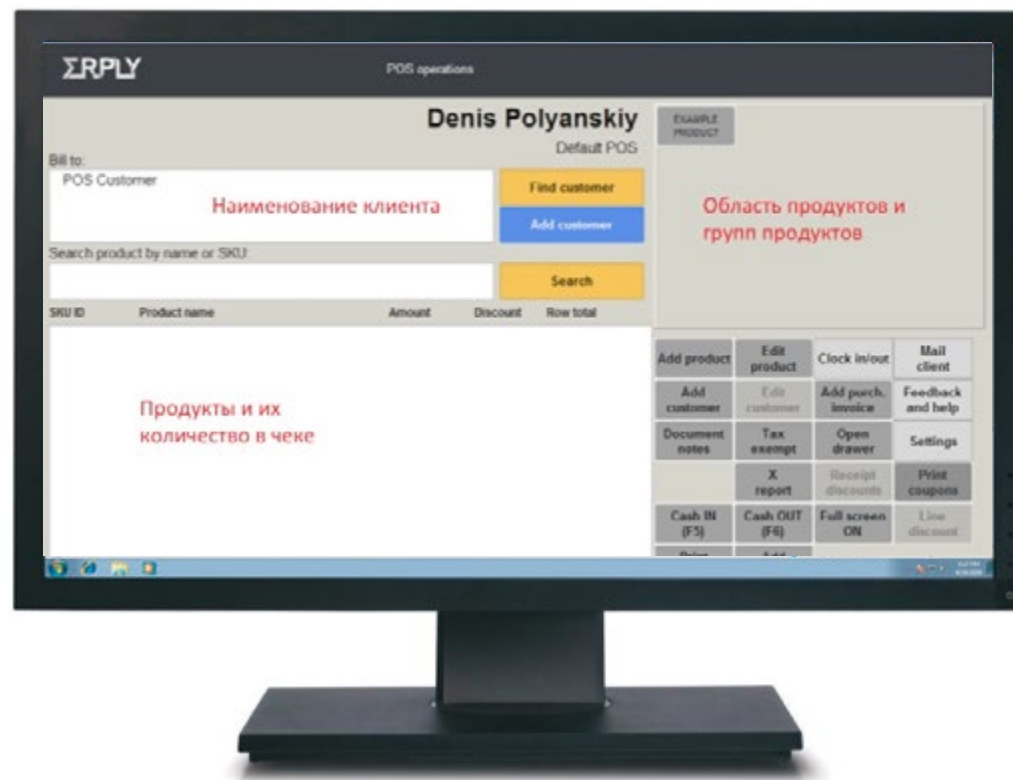
БУРНОЕ РАЗВИТИЕ T-FINANCE

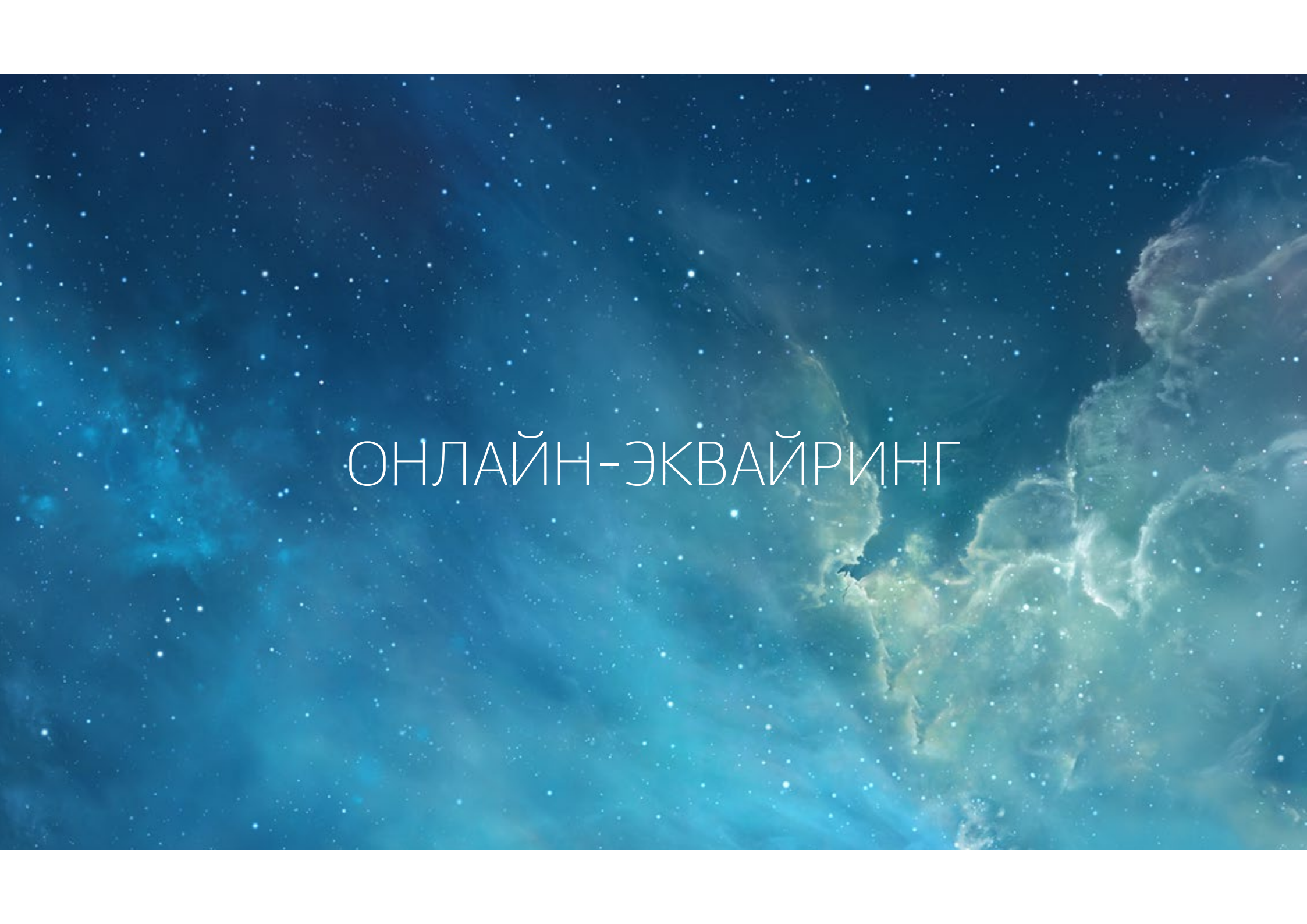
Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

23

По последним данным в России на руках у населения сейчас находится 2,8 млн планшетов⁶⁴, что охватывает примерно 2% от общей численности населения нашей страны. Российский проект LifePAD (www.life-pad.ru) провел успешный тест на 1000 клиентов в начале 2013 года и предполагает начать крупную экспансию по стране с середины сентября.

Приложение ERPLY для POS на WINDOWS



A vibrant cosmic scene featuring a deep blue background filled with numerous small, bright white stars. Large, ethereal clouds of gas and dust, known as nebulae, are visible. These clouds exhibit a range of colors, including deep blues, greens, and hints of purple, with some areas appearing more dense and bright than others. The overall effect is one of vastness and celestial beauty.

ОНЛАЙН-ЭКВАЙРИНГ

ОНЛАЙН-ЭКВАЙРИНГ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

25

Прием к оплате карт в онлайн-магазинах – как на сайте, так и в мобильном телефоне, – до сих пор является головной болью для малых и средних предприятий.

Лидером инноваций здесь остается проект Stripe (среди акционеров также есть Элон Маск, CEO Tesla Motors, ex-founder PayPal). За прошедший квартал сервис запустил новую услугу, которая теперь позволяет автоматически дробить один платеж разным получателям в разных банках⁶⁵ (актуально для интернет-магазинов, которые только часть выручки оставляют себе, а множество платежей потом отправляют партнерам, тратя на это и время и деньги). По этой услуге Stripe быстро вышел на оборот 500 тыс дол в день⁶⁶. Также, на базе Stripe запустился новый стартап – «эквайринг для чайников» moonclerk.com⁶⁷ – для тех, кто хочет принимать платежи с помощью компьютера или мобильного телефона, но вообще не умеет программировать, чтобы вставить на свой сайт плагин Stripe.

Появился клон интернет-эквайрингового сервиса Stripe и в Турции – iyzipayments.com⁶⁸, а также похожий проект PayVia⁶⁹.



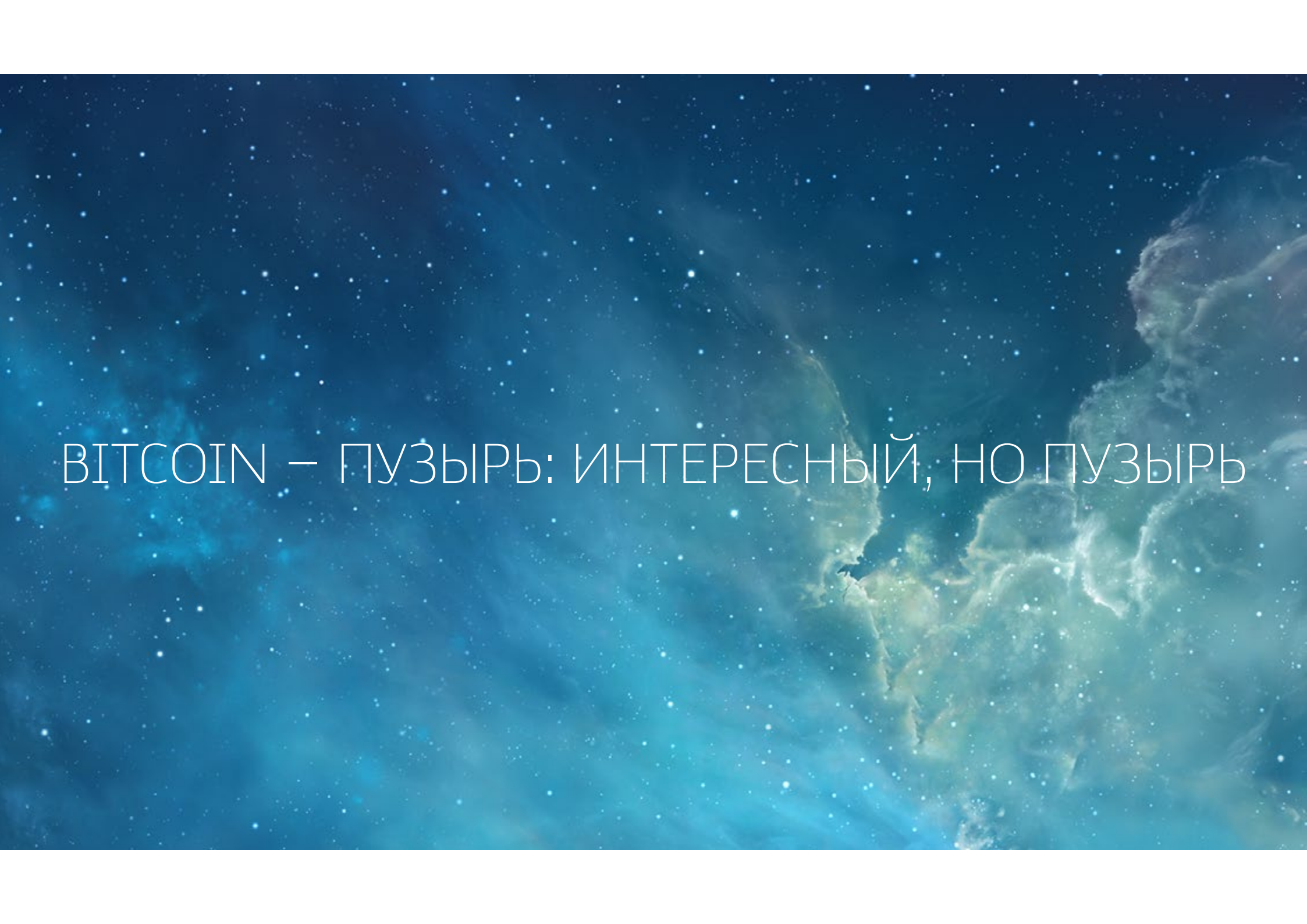
65 - <http://techcrunch.com/2013/06/05/stripe-makes-it-easier-for-marketplaces-to-collect-and-distribute-payments-to-multiple-accounts/>

66 - <http://techcrunch.com/2013/06/22/stripes-payout-technology-for-collaborative-consumption-startups-now-processing-500k-per-day/>

67 - <http://techcrunch.com/2013/04/05/moonclerk-allows-non-programmers-to-use-stripe-for-one-time-or-recurring-payments/>

68 - <http://techcrunch.com/2013/07/10/iyzi/>

69 - <http://techcrunch.com/2013/05/20/mobile-payment-startup-payvia-buys-mogreet-to-add-messaging-based-marketing-to-its-payment-platform/>

A deep space background featuring a dense field of stars and a prominent nebula with swirling green and blue gas clouds on the right side.

BITCOIN – ПУЗЫРЬ: ИНТЕРЕСНЫЙ, НО ПУЗЫРЬ

BITCOIN – ПУЗЫРЬ: ИНТЕРЕСНЫЙ, НО ПУЗЫРЬ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

27

Во втором квартале bitcoin⁷⁰, валюта, которая пытается изменить существующие правила монетарной политики стран⁷¹, резко упала в цене⁷², что всколыхнуло огромное количество обсуждений вокруг того, что это пузырь⁷³ и он скоро рухнет. После этого появились и другие негативные новости. \$65 млн, или 700 тысяч биткойнов – таков объем финансовой пирамиды, которую запустил техасец Трендон Шейверс в электронной платежной сети Bitcoin⁷⁴. Таиландский Центробанк запретил операции с биткойнами, поскольку в стране нет законодательства, регулирующего виртуальную валюту⁷⁵. Виртуальные валюты попали под прицел американских регуляторов, считающих, что негосударственные деньги слишком уязвимы для мошенничества⁷⁶.

Хотя появляются все новые и новые проекты сфокусированные на работе с данной квазивалютой. Например, торговая площадка а-ля Forex по торговле биткойнками против реальных валют⁷⁷, банкомат для bitcoin⁷⁸ и т.д. Многие венчурные фонды продолжают инвестировать в данного рода проекты⁷⁹. Bitcoin принимается к оплате европейским аналогом Airbnb⁸⁰, а немецкий Fidor bank⁸¹ стал принимать и менять биткойны⁸². Веб-сервис Kirochi (на языке суахили это слово означает «кошелек»), созданный датским программистом и предпринимателем Пелле Браендгаардом, начинает продажу валюты



- 70 - http://slon.ru/future/bitcoin_kak_velikaya_mechta_programmista-929943.xhtml
- 71 - <http://www.forbes.com/sites/jonmatonis/2013/04/03/bitcoin-obliterates-the-state-theory-of-money/>
- 72 - <http://slon.ru/fast/economics/bitkoin-maniya-intrenet-valyuta-stremitelno-padaet--930310.xhtml>
- 73 - <http://www.hopesandfears.com/hopesandfears/news/news/119929-bitcoin>
- 74 - <http://techcrunch.com/2013/04/13/the-cost-of-a-bitcoin/>
- 75 - <http://techcrunch.com/2013/04/08/how-to-mine-bitcoins/>
- 76 - <http://techcrunch.com/2013/04/13/beyond-the-bitcoin-bubble/>
- 77 - <http://techcrunch.com/2013/04/21/bitcoin-last-mile/>
- 78 - <http://techcrunch.com/2013/04/14/iterations-how-five-real-economists-think-about-bitcoins-future/>
- 79 - <http://www.forbes.com/sites/timothylee/2013/04/03/four-reason-you-shouldnt-buy-bitcoins/>
- 80 - <http://www.forbes.com/sites/petercohan/2013/04/02/are-bitcoins-safer-than-cyprus/>
- 81 - http://dealbook.nytimes.com/2013/07/23/s-e-c-says-texas-man-operated-bitcoin-ponzi-scheme/?_r=2
- 82 - <http://slon.ru/fast/world/bitkoiny-zapretili-v-tailande-972318.xhtml>
- 76 - http://www.vedomosti.ru/finance/news/12690891/bitkoiny_poluchili_priznanie
- 77 - <http://techcrunch.com/2013/04/09/coinsetter-lands-500k-from-secondmarket-founder-others-to-help-bring-leverage-shorting-to-bitcoin-trade/>
- 78 - <http://www.businessinsider.com/cyprus-bitcoin-atm-guy-responds-2013-4>
- 79 - <http://www.lookatme.ru/mag/industry/industry-news/194277-bitcoin-atm>
- 79 - <http://techcrunch.com/2013/04/05/why-do-vcs-care-about-bitcoin/>
- 80 - <http://techcrunch.com/2013/04/04/9flats-bitcoin/>
- 81 - <http://futurebanking.ru/post/2092>
- 82 - <http://www.finanznachrichten.de/nachrichten-2013-07/27372979-bitcoin-de-and-fidor-bank-ag-agree-on-large-scale-partnership-008.htm>

BITCOIN – ПУЗЫРЬ: ИНТЕРЕСНЫЙ, НО ПУЗЫРЬ

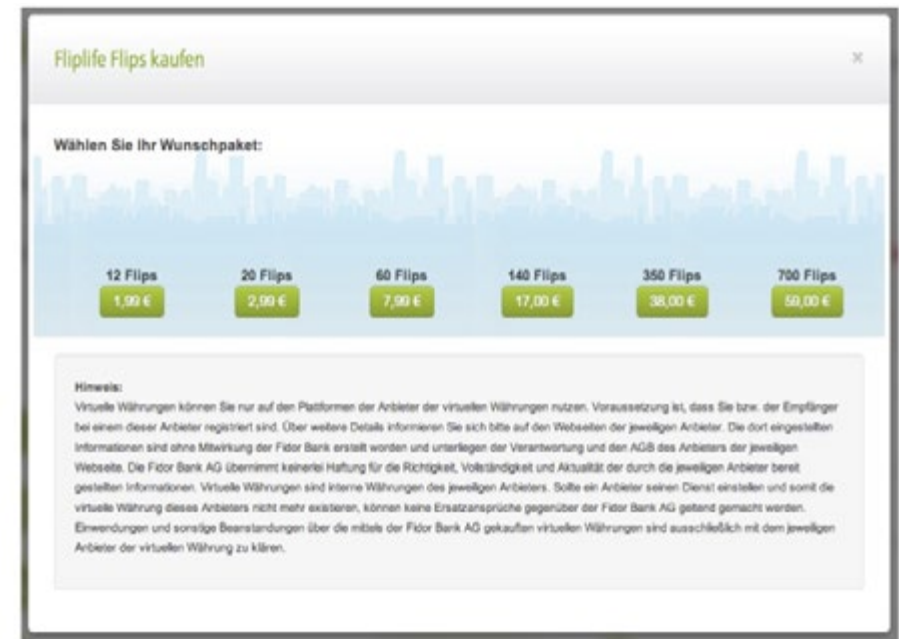
Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

28

Bitcoin через мобильную платежную систему M-Pesa⁸³. Американская компания Coinbase⁸⁴ сначала привлекла \$5 млн⁸⁵ от фонда Union Square Ventures – это рекордная инвестиция для стартапа, предоставляющего услуги, связанные с интернет-валютой Bitcoin, – а потом ее биржа Ripple получила инвестиции от Google⁸⁶. Сейчас сервис предлагает мгновенные переводы и обмены в биткоин верифицированным пользователям⁸⁷.

Возможно, популярность bitcoin толкается вперед проблемами в зоне евро⁸⁸ – из-за глобальных экономических проблем и финансовых кризисов люди все чаще пытаются сберечь средства, обращаясь к виртуальным криптовалютам⁸⁹. И есть такое мнение, что даже если Bitcoin и пузырь, то полезный пузырь⁹⁰, он очистит монетарную политику стран от излишнего жира. В целом, генерируемая пользователями виртуальная валюта, запасы которой конечны, создала рынок с капитализацией более \$1 млрд и вернула общество к обсуждению золотого стандарта⁹¹. Пока что в будущем биткоина слишком много неизвестного⁹².

Покупка BitCoin в Fidor Bank



83 - <http://www.osp.ru/news/2013/07/12/13019798/>

84 - <http://techcrunch.com/2013/05/27/bitcoin-2/>

85 - http://www.vedomosti.ru/finance/news/11884231/startap_rabotayuschij_s_internetvalyutoj_bitcoin_privlek

86 - <http://habrahabr.ru/post/176495/>

- <http://www.towave.ru/news/google-ventures-investiruet-pervuyu-v-mire-raspredelennuyu-globalnuyu-birzhu-ripple.html>

87 - <http://techcrunch.com/2013/07/12/coinbase-offers-instant-bitcoin-transfers-for-verified-users/>

88 - <http://www.bbc.co.uk/news/business-21962907>

89 - <http://kommersant.ru/doc/2213241>

90 - <http://techcrunch.com/2013/04/30/disrupt-digital-money-panel-on-bitcoin/>

91 - <http://www.kommersant.ru/doc/2220447>

92 - <http://techcrunch.com/2013/07/02/vcs-and-bitcoins/>



M-WALLETS VS M-BANKS: КТО КОГО?

M-WALLETS VS M-BANKS: КТО КОГО?

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

30

Основной гипотезой возможного развития отношений между сервисами электронных кошельков и мобильными банками остается посыл о том, что пока большие традиционные оффлайн банки не хотят фокусно и активно развивать онлайн-каналы, а их место займут онлайн-сервисы, которые потом начнут теснить традиционные банки и в оффлайн-мире.

Один из самых ярких проектов в этом направлении – Simple – отметил 1 год после запуска⁹³. Сегодня он может продемонстрировать следующие показатели: 250 тыс. заявок, 40 тыс клиентов, более \$1 млрд. совершенных транзакций, 100 млн дол депозитов, 2 млн физических транзакций по картам, 72 сотрудника. Также, во втором квартале мобильный банк Simple ввел функционал создания счетов под разные цели накопления и фоточекка⁹⁴.



SIMPLE

92 - <https://simple.com/blog/Simple/one-year-with-simple/>

93 - <http://techcrunch.com/2013/06/13/online-banking-startup-simple-finally-makes-it-easier-to-move-money-into-your-account/>

M-WALLETS VS M-BANKS: КТО КОГО?

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

31

На традиционной конференции для разработчиков Google I/O в Сан-Франциско было сделано сразу несколько важных объявлений, затрагивающих сферу платежей⁹⁵. Во-первых, Google отказалась развивать свой электронный кошелек на физическом носителе. Платежной NFC-карты Google Wallet не будет; вице-президент, отвечавший за этот проект, ушел в отставку.

Во-вторых, пользователи электронного кошелька смогут совершать денежные переводы по адресу электронной почты.

В-третьих, компания предложила новый API для мгновенных покупок в интернет-магазинах с мобильных телефонов. И наконец, к кошельку от Google теперь можно привязывать любые карты лояльности. Сейчас Google Wallet начал рассылать приглашения в кошелек владельцам аккаунтов в GMail⁹⁶.



95 - <http://futurebanking.ru/post/2128>

96 - <http://techcrunch.com/2013/05/15/death-by-a-thousand-cuts-google-wallets-plan-to-take-on-paypal-leverages-chrome-android-google-gmail-more/>
- <http://techcrunch.com/2013/05/16/google-wallet-rolls-out-to-more-devices-nope-still-no-love-for-verizon-att-or-t-mobile-owners/>
- <http://techcrunch.com/2013/07/25/google-wallet-for-gmail-invites-start-rolling-out-to-more-users/>

M-WALLETS VS M-BANKS: КТО КОГО?

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

32

Очень сильный конкурент Google Wallet и Apple Passbook – Lemon Wallet – выпустил новый релиз своего мобильного приложения⁹⁷ и готов потеснить PayPal⁹⁸. Мобильное приложение Lemon Wallet позволяет хранить фотографии и реквизиты всех пластиковых карт пользователя – как платежных (банковские карты, карты программ лояльности и др.), так и не предназначенных для совершения платежей (карты социального страхования, водительские удостоверения и т.п.), а также способно отображать текущие балансы и остатки по счетам по зарегистрированным в нем банковским платежным картам. Появился waspit.me – новый американский финансовый (платежный и карточный) стартап⁹⁹ для студентов под лозунгом «социально ответственный банкинг», с сильной интеграцией с соцсетями и такими сервисами как tripadvisor.

Интерфейс мобильного приложения
Lemon Wallet для iOS



97 - <http://techcrunch.com/2013/05/30/lemons-mobile-wallet-gets-more-useful-with-new-expense-reporting-service-support-for-transactions-is-next/>

98 - <http://techcrunch.com/2013/07/23/with-launch-of-lemon-network-wallet-app-maker-lemon-prepares-to-take-on-paypal-google-venmo-others/>

99 - <http://futurebanking.ru/post/2090>

M-WALLETS VS M-BANKS: КТО КОГО?

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

33

В России 12 апреля, в день космонавтики, запустился сервис Instabank – «российский Simple»¹⁰⁰. Сервис получил большой PR-резонанс в зарубежной прессе¹⁰¹. Его ключевой возможностью является функция отправки денежных переводов «друзьям» в социальной сети Facebook, но кроме них он позволяет выполнять также ставшие традиционными транзакции оплаты связи, коммунальных услуг, а также услуг, контента и товаров интернет-магазинов.

Instabank



¹⁰⁰ - <http://www.cossa.ru/news/244/38043/>

- <http://futurebanking.ru/post/2103>

- http://corp.cnews.ru/line/2013/04/12/instabank_otkroetsya_segodnya_525609

- <http://www.macster.ru/iphone/services/instabank-zapuskayet-perevody-po-facebook>

¹⁰¹ - <http://thenextweb.com/insider/2013/05/18/russia-gets-its-first-taste-of-mobile-social-banking-thanks-to-instabank/>

- <http://venturevillage.eu/instabank>

- <http://www.lieyunwang.com/archives/8865>

- <http://www.visiblebanking.com/russia-instabank-taps-socialmedia-mobile-banking-facebook-pfm-9496/>

- <http://www.visiblebanking.com/russia-instabank-taps-socialmedia-mobile-banking-facebook-pfm-9496/>

M-WALLETS VS M-BANKS: КТО КОГО?

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

34

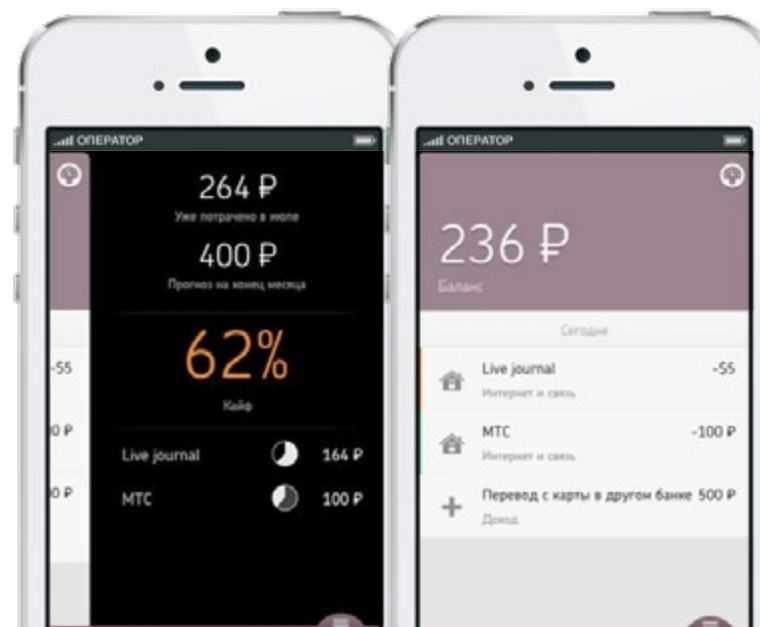
Спустя какое-то время у Instabank запустился конкурент – Rocketbank¹⁰² (от создателей Groupon Russia), приземлившийся на IT Интеркоммерцбанка. Основным конкурентным преимуществом данного сервиса является дружелюбный пользователю интерфейс, но у него имеется очень большой потенциал по развитию функциональности совершения мобильных платежей как минимум до уровня Instabank'a.

О платежном сервисе uBank, заработавшем в прошлом году, громко заговорили этой весной, когда стало известно, что венчурный фонд Runa Capital инвестировал в стартап \$8 млн¹⁰³. У создателей данного проекта грандиозные планы, в том числе интеграция с социальными сетями, выход на рынок B2B платежей и в оффлайн. Однако пока что самый обсуждаемый вопрос – зачем RunaCapital инвестировал 8 млн дол в uBank, почему так много, и за что?¹⁰⁴

Rocketbank

Боковая панель
статистики

Лента – главный экран
приложения



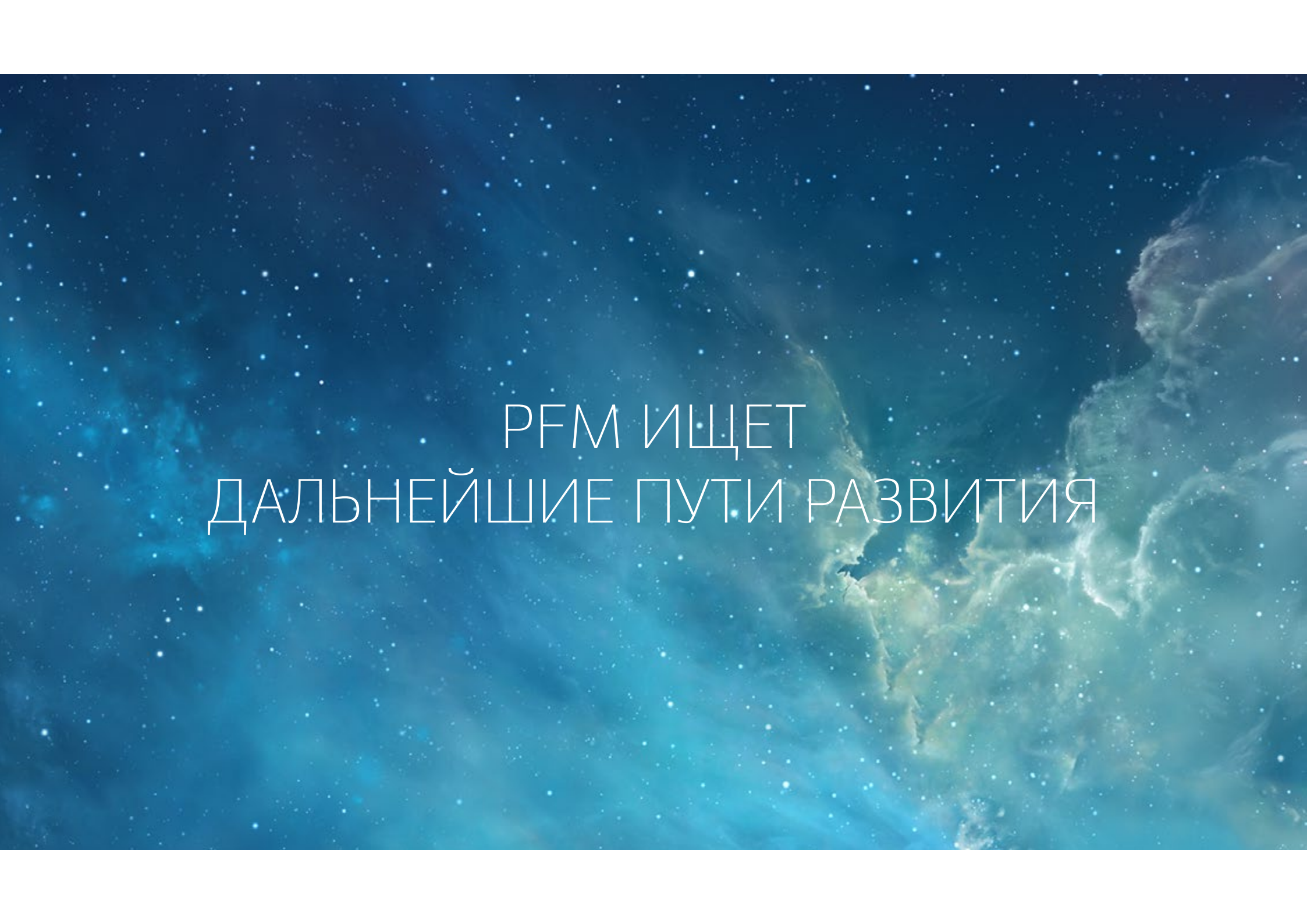
102 - http://slon.ru/business/bank_dlya_khipsterov-950198.shtml

- <http://futurebanking.ru/post/2164>

- <http://futurebanking.ru/post/2210>

103 - <http://futurebanking.ru/post/2138>

104 - <http://roem.ru/2013/02/25/ubank64513/>

The background of the slide is a deep blue space filled with numerous small, bright white stars. On the right side, there is a large, intricate nebula with swirling patterns of light blue, green, and white, resembling a cosmic cloud or a star-forming region. The overall effect is one of vastness and exploration.

РФМ ИЩЕТ ДАЛЬНЕЙШИЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ

RFM ИЩЕТ ДАЛЬНЕЙШИЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

36

Сервисы по учету личных финансов (personal financial management, личная бухгалтерия) сначала получили большое распространение (особенно после Mint), но теперь вызывают все больше вопросов – со временем стало понятно, что людям мало просто учета собственных расходов и доходов¹⁰⁵. Если оставить только такой функционал – то пользователи достаточно быстро перестают пользоваться такими сервисами, потому что понимают, что просто не могут извлечь дальнейшей практической пользы из учета своих финансов.

Высоким остается авторитет известного в данной категории сервиса Mint.com (www.mint.com), созданного в 2006 году молодым американским ИТ специалистом Аароном Патцером. Ядром его функциональности является автоматический импорт данных о совершенных его пользователем транзакциях с зарегистрированных в данном сервисе банковских карт – поступлениях (доходах) и списаниях (расходах) денежных средств. Импорт данных реализован на платформе сервиса Yodlee, агрегирующего данные о финансовых транзакциях свыше 15 000 финансовых организаций в США и Канаде¹⁰⁶.



105 - <http://www.bankingtech.com/78081/pfm-looking-after-the-pennies/>

106 - <http://www.yodlee.com>

PFM ИЩЕТ ДАЛЬНЕЙШИЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

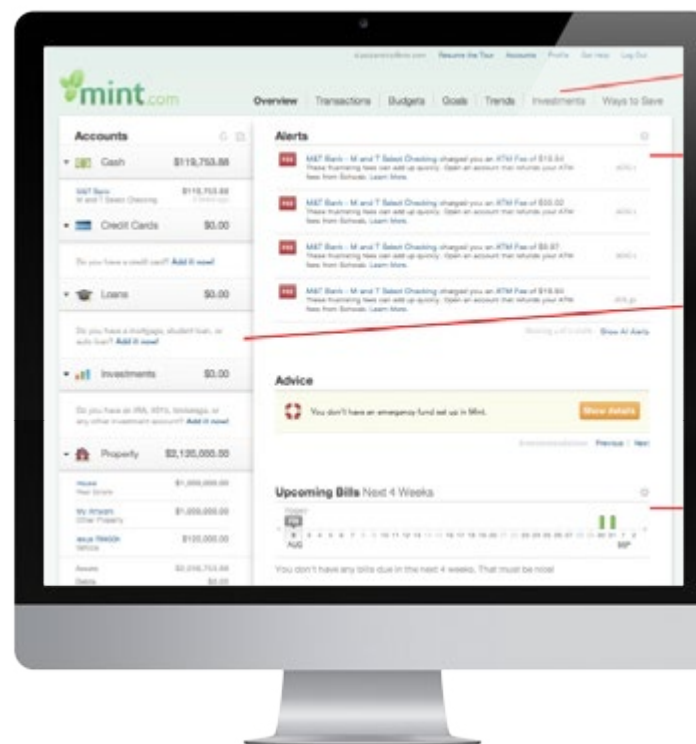
37

С 2009 года Mint.com принадлежит компании Intuit, создавшей первое и остающееся одним из наиболее популярных приложение PFM – Intuit Quicken, и непрерывно его развивающей.

Проект Simplee.com объединил возможности PFM-сервиса Mint.com и платежного PayPal в мобильном приложении¹⁰⁷. Также облачный кошелек Simplee позволяет собрать в одном месте все счета за медуслуги и оплатить их в несколько кликов. Кроме того сервис напоминает о бонусах и бесплатных услугах, сообщает, если страховая компания или больница выставила неправильный счет и советует более «бюджетного» врача. В США Simplee уже прозвали «Mint плюс PayPal для медицинских расходов»¹⁰⁸.

Creditkarma.com – сервис по синхронизации данных пользователей с кредитными бюро, составления личной кредитной истории, получения кредитного рейтинга, – расширяет PFM-функциональность и становится похожим на Mint, а также привлек новый раунд инвестиций в 30 млн дол¹⁰⁹.

Главная страница www.mint.com



Разделы сайта

Уведомления о последних завершённых транзакциях

Сводная панель информации о счетах и активах пользователя

Оперативная финансовая информация

105 - <http://techcrunch.com/2013/04/19/simplee-combines-mint-com-and-paypal-to-bring-medical-bill-payment-management-to-your-smartphone/>

108 - <http://futurebanking.ru/post/2127>

109 - <http://techcrunch.com/2013/04/02/credit-karma-raises-30-million-series-b-becomes-more-like-mint-as-it-expands-beyond-credit-monitoring/>

PFM ИЩЕТ ДАЛЬНЕЙШИЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

38

PFM-платформа www.learnvest.com стала предоставлять не только учет доходов и расходов, но и функции планирования и консультации финансовых советников. Она привлекла новый раунд в 16,5 млн дол от Accel Partners и других инвесторов¹¹⁰.

PFM-система для affluent-клиентов personalcapital.com¹¹¹ привлекла еще 25 млн дол инвестиций¹¹² (суммарно уже 52,3 млн).

FamZoo – Стартап основан отцом пятерых детей Биллом Дуайтом (Bill Dwight) и позиционируется не столько как удобный финансовый инструмент для всей семьи, сколько как способ привить финансовую грамотность младшим членам семьи¹¹³. Рекламный слоган FamZoo – «Preparing kids for the «wild» («Подготовка детей к финансовым джунглям»).

Не спят, впрочем, и традиционные банки. Польский традиционный mBank выпустил очень интересный интернет и мобильный банк с PFM¹¹⁴, который взял награду на Finovate Europe. А российские банки «Тинькофф Кредитные Системы» и «Связной Банк» добавили начальный уровень PFM – учет расходов по категориям – в интерфейсы своих мобильных и web-приложений.



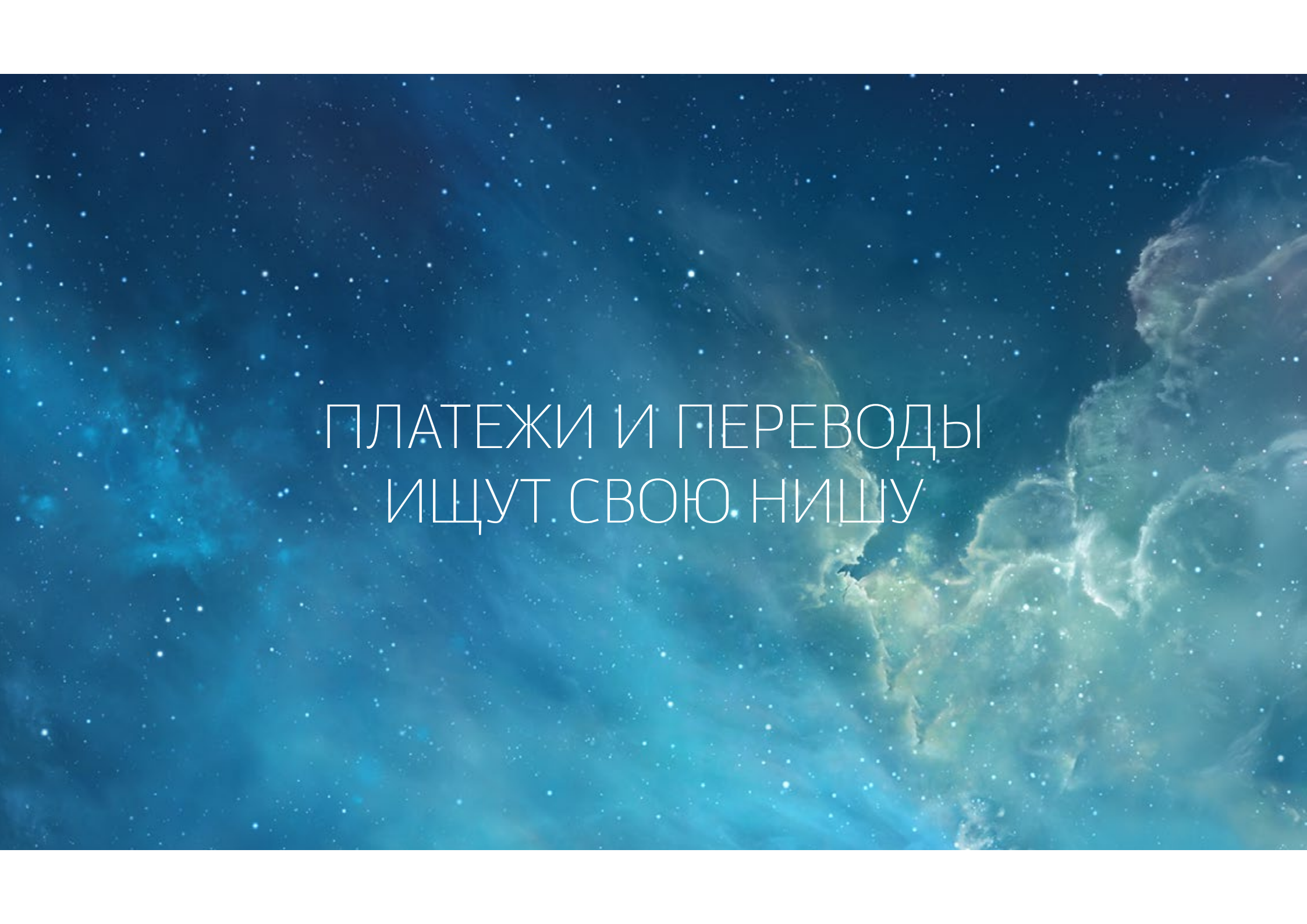
110 - <http://techcrunch.com/2013/07/26/personalized-financial-planning-service-learnvest-raises-16-5m-from-accel-american-express-and-others/>

111 - <http://vimeo.com/62739284>

112 - <http://techcrunch.com/2013/06/05/personal-capital-closes-25-million-in-series-c-funding-for-online-wealth-management-platform/>

113 - <http://futurebanking.ru/post/2129>

114 - <http://techcrunch.com/2013/07/20/mbank-and-the-future-of-responsive-banking/>

A vibrant cosmic scene featuring a deep blue and teal nebula with wispy, ethereal clouds. Numerous bright, out-of-focus stars are scattered across the dark background, creating a sense of vastness and depth. The nebula's colors transition from a rich blue on the left to a lighter, more greenish-teal on the right, with intricate patterns of light and shadow.

ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ
ИЩУТ СВОЮ НИШУ

ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ ИЩУТ СВОЮ НИШУ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

40

Сервисы по платежам и переводам ищут свою нишу – они могут быть поглощены с разных сторон другими игроками из проп-эквайринга, онлайн-эквайринга, m-wallet, и т.д.

Наиболее яркий игрок данного направления – платежная система Dwolla – привлекла 16,5 млн дол на C-раунде для расширения своего бизнеса¹¹⁵.

Сервис Transferwise по онлайн-переводам (конкурент Dwolla) привлек 6 млн дол от Питера Тилля¹¹⁶ и запустил акцию для европейских стартапов «Получи возможность перевести в любую точку мира 100 млн дол бесплатно» (спонсируют акцию Ричард Брэнсон и Питер Тиль¹¹⁷).

Billpin.com – сервис по разделению счетов и затрат в группах – купил аналогичный сервис BillMonk у OboPay¹¹⁸ (одного из лидеров в области p2p-переводов по номеру мобильного телефона).

Zooz.com – новый агрегатор платежей – получил \$2 млн дол на первом раунде¹¹⁹ и запустил совместный проект с российским ChronoPay.



115 - <http://techcrunch.com/2013/04/30/payments-network-dwolla-raises-16-5-million-series-c-from-andreessen-horowitz-others-expands-to-san-francisco/>

116 - <http://techcrunch.com/2013/05/13/tw/>

117 - <http://techcrunch.com/2013/04/10/transferwise/>

118 - <http://techcrunch.com/2013/04/03/billpin-acquires-obopays-billmonk-bill-splitting-service/>

119 - <http://techcrunch.com/2013/04/23/zooz-series/>

ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ ИЩУТ СВОЮ НИШУ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

41

Появились новые стартапы в области и-инвойсинга – senddr.com¹²⁰ и gocardless.com¹²¹ (воспитанники знаменитого венчурного фонда и бизнес-инкубатора Y-Combinator).

Платежный сервис Ribbon, который до этого позволял покупать и платить в Facebook, предоставляет свой функционал теперь в Twitter и YouTube¹²².

Американский стартап Akimbo дает потребителям возможность перечислять и получать деньги практически по всем существующим каналам коммуникации¹²³: с помощью чатов, электронной почты и соцсетей. Для того чтобы стать клиентом компании нужно заказать себе предоплаченную карту Visa от Akimbo. После этого можно завести несколько связанных карточек для родственников и друзей или найти знакомых, уже являющихся клиентами компании. Затем эту карточку нужно привязать к своему банковскому аккаунту.

Онлайн стартап по предотвращению и борьбе с мошенническими операциями по вашим картам и решению спорных ситуаций billguard.com выпустил приложение для iPhone¹²⁴.



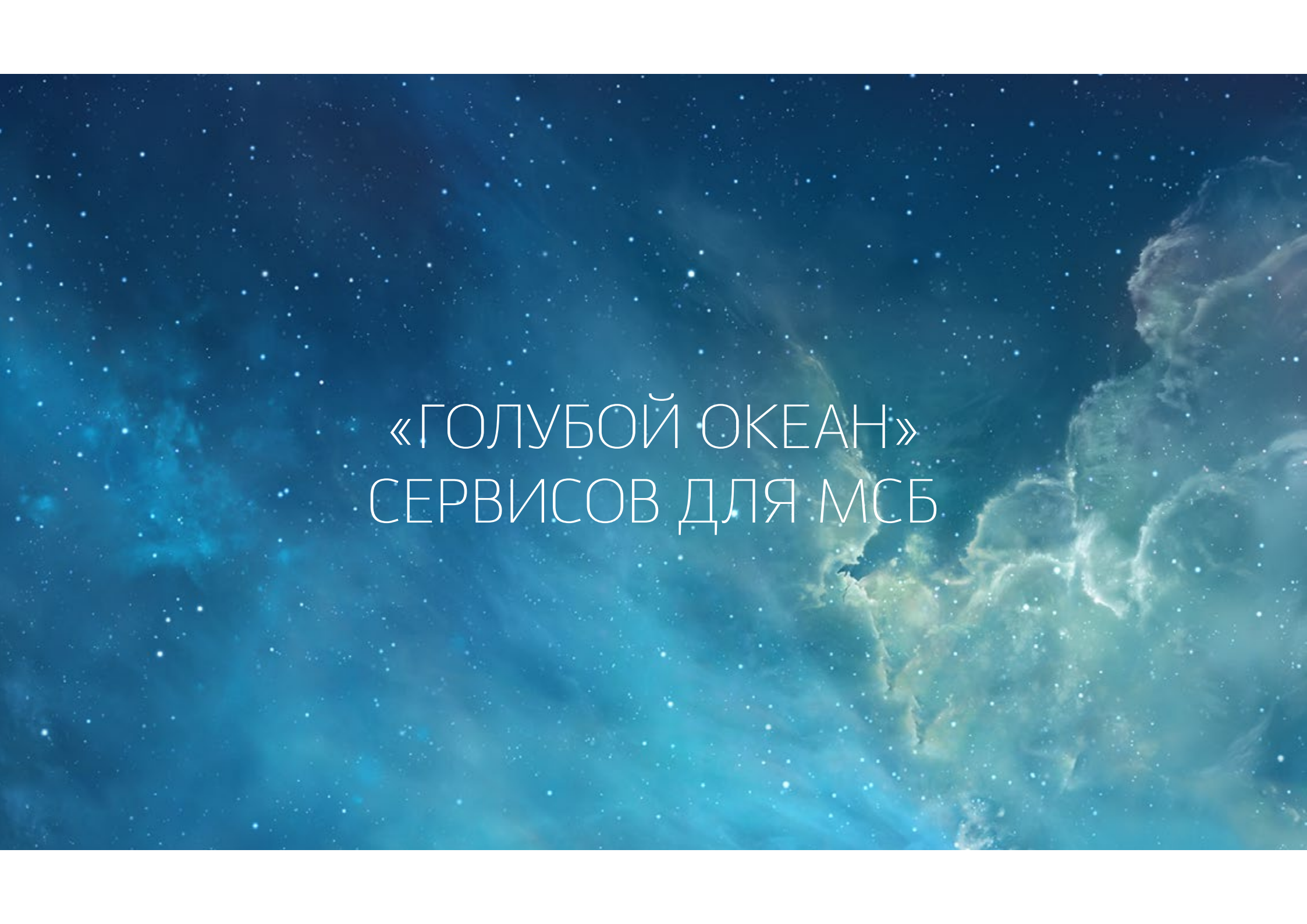
120 - <http://techcrunch.com/2013/04/16/senddr/>

121 - <http://techcrunch.com/2013/04/18/u-k-online-payments-platform-gocardless-raises-1-5-million-series-a-plans-to-expand-across-europe/>

122 - <http://techcrunch.com/2013/04/10/payments-startup-ribbon-now-lets-you-buy-right-on-twitter-com-launches-youtube-support-price-matches-paypal/>

123 - <http://futurebanking.ru/post/2217>

124 - <http://techcrunch.com/2013/07/25/billguard-iphone-app/>

A vibrant cosmic nebula with swirling clouds of blue, teal, and green gas and dust, set against a dark space filled with numerous small white stars. The nebula's structure is complex, with bright, wispy filaments and darker, denser regions.

«ГОЛУБОЙ ОКЕАН» СЕРВИСОВ ДЛЯ МСБ

«ГОЛУБОЙ ОКЕАН» СЕРВИСОВ ДЛЯ МСБ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

43

Как мы уже писали ранее, финансовые b2b-сервисы – наиболее не развитая ниша и при этом одна из наиболее в них нуждающаяся и платежеспособная. Постепенно в данном направлении начинают появляться ростки.

Новый облачный сервис для МСБ для более простой работы со счетами, бухгалтерией и зарплатными проектами waveapps.com запустил мобильное приложение для работы с зарплатой¹²⁵.

Продолжает улучшать свой функционал ZenPayroll¹²⁶ – стартап для работы с зарплатными проектами расширил функционал для бухгалтеров, обрабатывающих ведомости по заработной плате.

Проект indinero.com хочет стать аналогом Mint для малых и средних бизнесов¹²⁷.

Kabbage – онлайн-сервис по кредитованию (факторингу) МСБ (e-commerce), который продает товары онлайн через ведущие онлайн-площадки, – привлек новый раунд инвестиций в \$75 млн. для увеличения капитала инвестирования¹²⁸.



125 - <http://techcrunch.com/2013/04/24/small-business-finance-saas-provider-wave-launches-payroll-app-for-ios/>

126 - <http://techcrunch.com/2013/04/10/zenpayroll-launches-simple-cloud-based-payroll-service-for-accountant-and-bookkeepers/>

127 - <http://techcrunch.com/2010/07/02/indinero-launches-as-the-mint-com-for-small-businesses/>

128 - <http://techcrunch.com/2013/04/03/kabbage-raises-75m-in-debt-to-fund-online-merchants-on-amazon-ebay-and-etsy/>

- <http://www.forbes.com/sites/alexknapp/2013/04/03/small-business-funder-kabbage-closes-a-75-million-credit-facility/>

«ГОЛУБОЙ ОКЕАН» СЕРВИСОВ ДЛЯ МСБ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

44

В целом, мобильные устройства, которые до недавнего времени создавались почти исключительно для личного пользования, все чаще становятся рабочим инструментом для малого и среднего бизнеса¹²⁹. Производители почувствовали спрос и наперегонки стали переделывать гражданские гаджеты в орудия труда. Представители МСБ все чаще создают свои собственные мобильные приложения¹³⁰. Гигант Intuit хочет создать свой конструктор по созданию мобильных приложений для малого и среднего бизнеса¹³¹. bigcommerce.com – онлайн-стартап по созданию сайтов и онлайн-эквайрингу для малого и среднего бизнеса – привлек \$ 40 млн инвестиций¹³².

The Intuit logo is displayed in a large, blue, sans-serif font. The word "intuit" is written in lowercase, with a registered trademark symbol (®) at the end.

129 - <http://www.kommersant.ru/doc/2219696>

130 - <http://www.computerra.ru/77071/zachem-imenno-vashemu-biznesu-mobilnoe-prilozhenie/>

131 - <http://techcrunch.com/2013/06/21/intuit-buys-elastic-intelligence-will-use-connection-cloud-to-help-smes-build-apps/>

132 - <http://techcrunch.com/2013/07/25/bigcommerce-raises-40m-from-steve-cases-revolution-growth-to-help-smbs-manage-e-commerce/>

«ГОЛУБОЙ ОКЕАН» СЕРВИСОВ ДЛЯ МСБ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

45

В России продолжает активно развиваться конструктор мобильных приложений для малого и среднего бизнеса – MyApps¹³³, который занял 4 место в конкурсе стартапов журнала Forbes Russia¹³⁴. В конце второго квартала текущего года MyApps первым из аналогичных сервисов смог решить вопрос автоматической публикации приложений. Теперь клиенты, которые создали свое мобильное приложение с помощью конструктора www.my-apps.com, не прикладывая никаких собственных сил и даже не разбираясь в том, как отправить приложение на модерацию в магазины приложений, получают услугу под ключ – всего за 999 руб. в месяц их приложение автоматически появляется в AppStore и GooglePlay. Запущенная совместная программа с крупнейшим российским регистратором доменных имен позволила резко увеличить объемы продаж, теперь счет созданных приложений пошел на сотни. Соцсеть «Одноклассники» (принадлежит Mail.Ru Group) открыла сервис, позволяющий торговцам создавать онлайн-магазины внутри сети¹³⁵. Теперь пользователи могут заказывать товары, не покидая свой аккаунт.

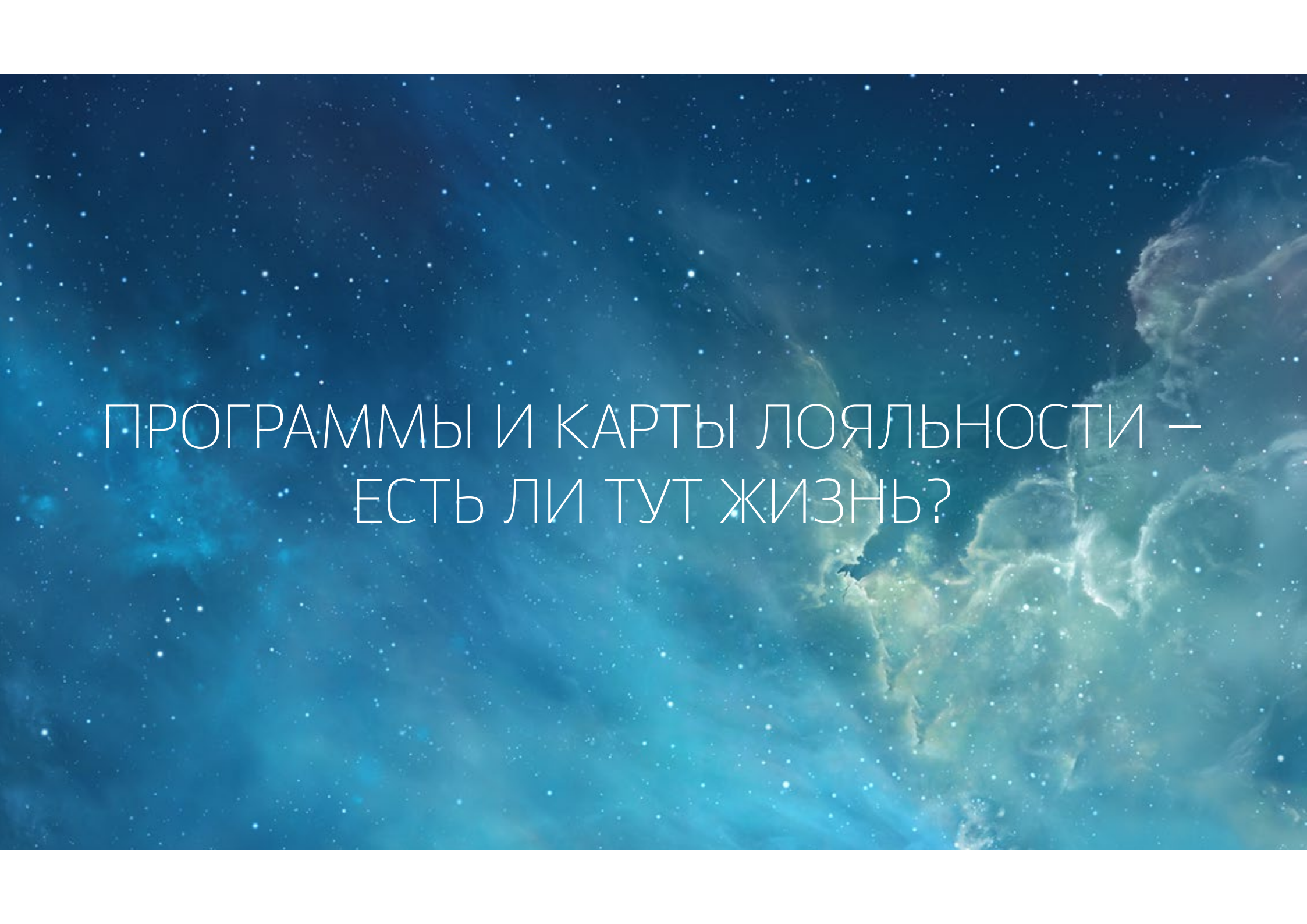


MY-APPS.COM

133 - <http://startupafisha.ru/news/my-dejstvitelno-delaem-klevyj-produkt-inache-my-ego-ne-delali-intervyu-s-proektom-my-appscom/>

134 - <http://www.forbes.ru/svoi-biznes-photogallery/startapy/239979-final-konkursa-startapov-forbes-photo/4>

135 - <http://rbcdaily.ru/media/562949987956593>

A cosmic background image featuring a deep blue and teal nebula with wispy, ethereal clouds of gas and dust. Numerous small, bright white stars are scattered across the dark space, creating a sense of vastness and depth. The lighting is soft and diffused, highlighting the intricate structures of the nebula.

ПРОГРАММЫ И КАРТЫ ЛОЯЛЬНОСТИ –
ЕСТЬ ЛИ ТУТ ЖИЗНЬ?

ПРОГРАММЫ И КАРТЫ ЛОЯЛЬНОСТИ – ЕСТЬ ЛИ ТУТ ЖИЗНЬ?

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

47

Данное направление, в котором раньше было много новостей и стартапов, сейчас практически заглохло.

Появился ernglobal.com (новый сервис по созданию программ лояльности для банков и мерчантов на основании транзакций по банковским картам¹³⁶). tangocard.com – банковская карта, агрегирующая подарочные карты, – привлекла В-раунд инвестиций¹³⁷.

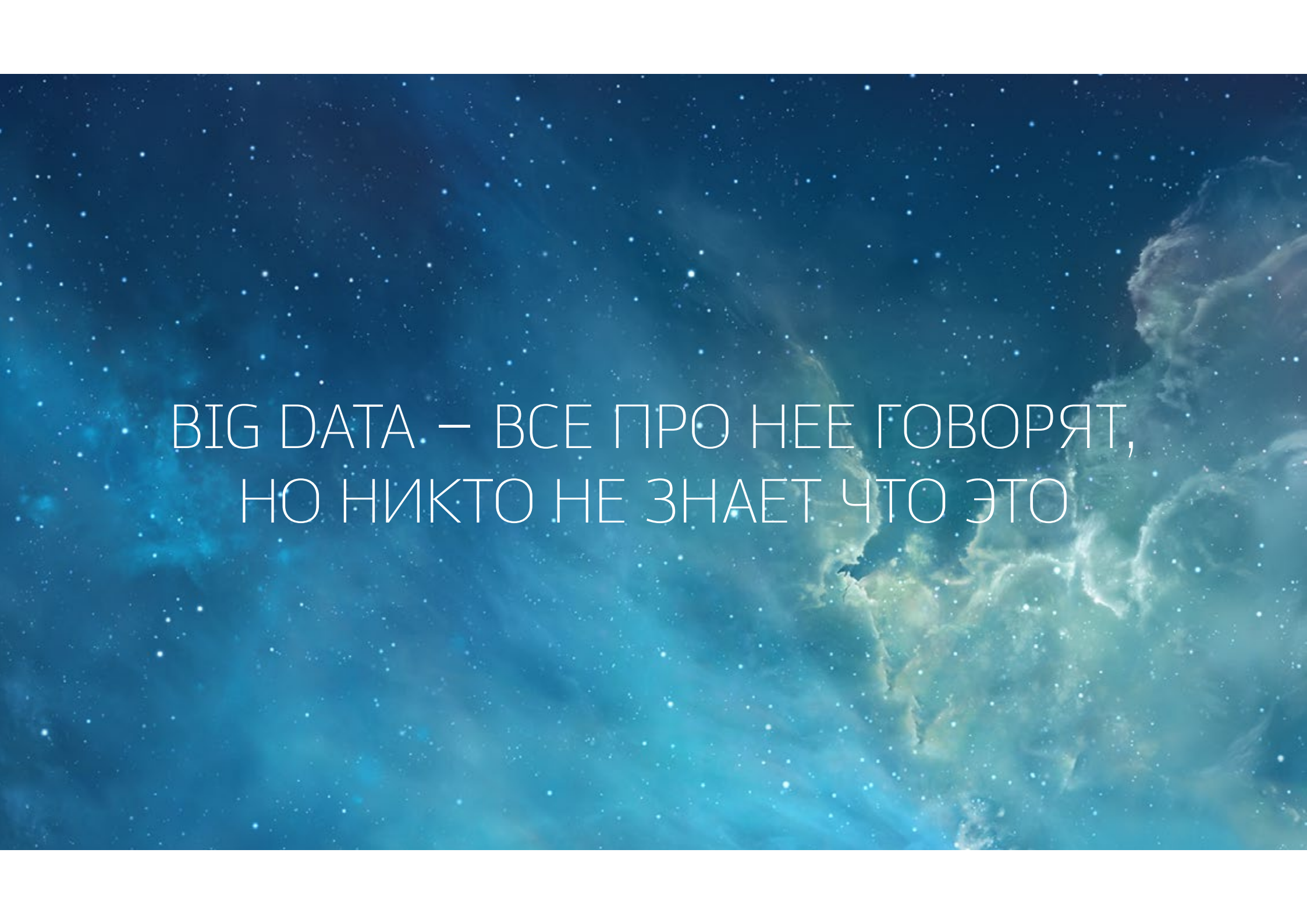
В России компания Swipely ушла от традиционного процессинга и предлагает решения по анализу потребительских привычек клиентов¹³⁸.



136 - <http://techcrunch.com/2013/06/19/ern-baby-ern/>

137 - <http://techcrunch.com/2013/04/29/tango-card-raises-another-4-1m-as-gift-cards-get-more-enterprising/>

138 - <http://www.forbes.ru/tehnologii/tehnika-i-biznes/241261-kreditnaya-karta-kak-marketingovyj-instrument>

A deep blue and teal cosmic background featuring a dense field of stars and a prominent nebula on the right side. The text is centered in the middle of the image.

BIG DATA – ВСЕ ПРО НЕЕ ГОВОРЯТ,
НО НИКТО НЕ ЗНАЕТ ЧТО ЭТО

BIG DATA – ВСЕ ПРО НЕЕ ГОВОРЯТ, НО НИКТО НЕ ЗНАЕТ ЧТО ЭТО

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

49

Про big data сейчас не говорит только ленивый, однако, совсем немногие игроки умеют не только накапливать множество данных о пользователях, но и пытаются прогнозировать их поведение на основании этих данных.

Главная цель использования «больших данных» в финансовых сервисах – создать и непрерывно улучшать сервис предложения клиенту актуальных в контексте текущих времени, места и ситуации услуг. Такие предложения формируются на основании данных анализа аналогичных ситуаций для пользователей, шаблоны действий которых в значительной степени совпадают с действиями конкретного пользователя. Т.е. системы big data анализируют поведение десятков и сотен тысяч пользователей сервиса и выявляют типичные шаблоны их поведения в определенном наборе типичных ситуаций. На основании которых и осуществляют прогнозирование и подбор релевантных контексту индивидуальных предложений.

zestfinance.com – стартап от ex-CIO Google в области кредитного скоринга на основании big data – получил новый раунд инвестиций в размере 20 млн дол от Питера Тила и других инвесторов¹³⁹ (суммарно уже проинвестировано 100 млн дол).



139 - <http://techcrunch.com/2013/07/31/data-focused-underwriting-and-credit-analysis-platform-zestfinance-raises-20m-from-peter-thiel-and-others/>

BIG DATA – ВСЕ ПРО НЕЕ ГОВОРЯТ, НО НИКТО НЕ ЗНАЕТ ЧТО ЭТО

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

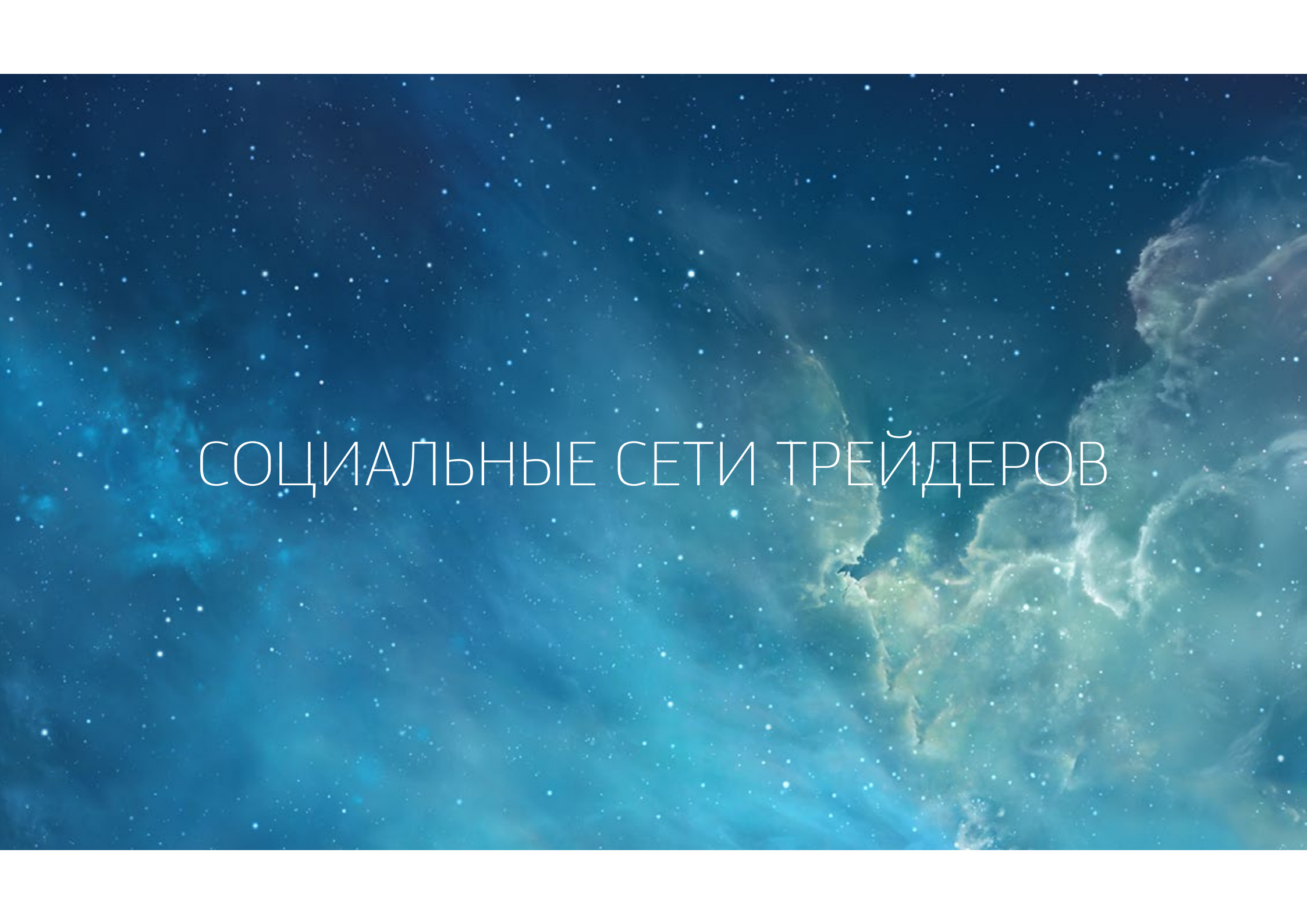
50

Модель инфраструктуры сервиса Kreditech.com



Kreditech – немецкий стартап по онлайн-скорингу на основании платформы big data собственной разработки – привлек очередной раунд финансирования, в т.ч. от братьев Самвер, основателей легендарного RocketInternet¹⁴⁰.

140 - <http://techcrunch.com/2013/04/22/credit-scorer-kreditech-raises-around-3-5m-from-samwers-and-others/>

The background of the slide is a deep blue space filled with numerous small, bright white stars. On the right side, there is a large, intricate nebula with swirling patterns of light blue, teal, and hints of purple and green. The overall effect is a sense of vastness and cosmic wonder.

СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ ТРЕЙДЕРОВ

СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ ТРЕЙДЕРОВ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

52

GoldmanSachs вложил 25 млн дол в MotifInvesting, позволяющий вкладываться не в акции конкретных компаний и не в ETF, а в инвестиции, генерируемые другими пользователями¹⁴¹.

На российский рынок вышла наиболее известная социальная сеть для трейдеров – eToro, в которой опытные трейдеры могут зарабатывать не только совершая биржевые операции, но и консультируя подписавшихся на их рекомендации пользователей данной соцсети. eToro входит в инвестиционный портфель венчурного фонда Anthemis Group, специализирующегося на инвестициях в финансовые ИТ проекты.

В России готовится к запуску социальная сеть для трейдеров и инвесторов ThinkTwice¹⁴².



141 - <http://techcrunch.com/2013/04/12/motif-investing-gets-25m-series-c-goldman-sachs/>

142 - <http://slon.ru/appheroes/skoro-krizis-933017.xhtml>

The background of the slide is a deep blue space filled with numerous small, bright white stars. On the right side, there is a large, intricate nebula with swirling patterns of light blue, green, and white, resembling a celestial cloud or the tail of a comet. The overall effect is a sense of vastness and cosmic scale.

КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО
РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ
(ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ

КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ (ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

54

Недавно исполнился 1 год принятию закона JOBS Act по регуляции краудфандинга и краудинвестинга (equity crowdfunding)¹⁴³. SEC уведомил краудинвестинговые площадки, что и дальше будет способствовать развитию краудинвестинга¹⁴⁴.

По мнению SEC на рынке инвестиций в Америке многое что изменилось после принятия закона о краудинвестинге JOBS Act. (см.инфографику¹⁴⁵).



Все (почти все) краудфандинговые и краудинвестинговые сервисы мира – разбитые по функционалу¹⁴⁶

143 - <http://techcrunch.com/2013/04/05/crowdfunding-industry-celebrates-first-anniversary-of-jobs-act-despite-delays/>

144 - <http://techcrunch.com/2013/03/31/sec-angellist-greenlight/>

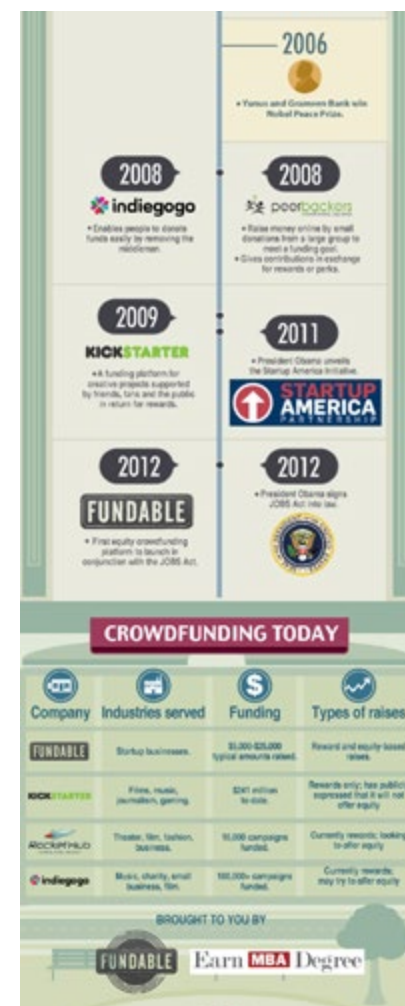
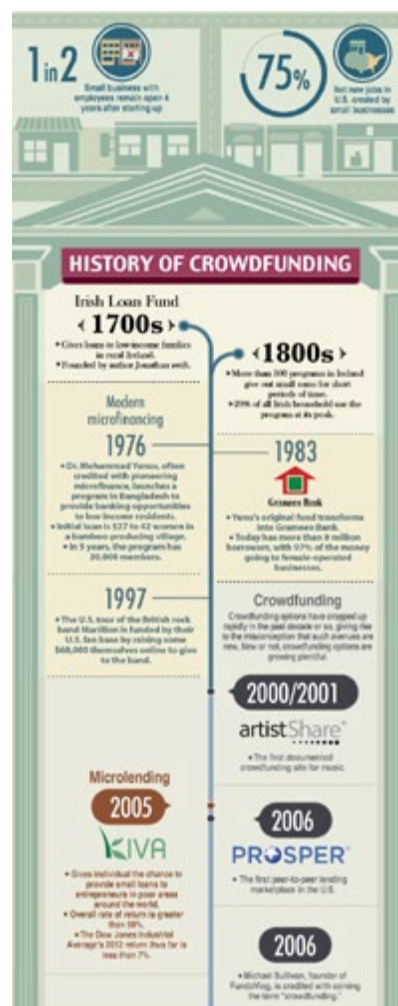
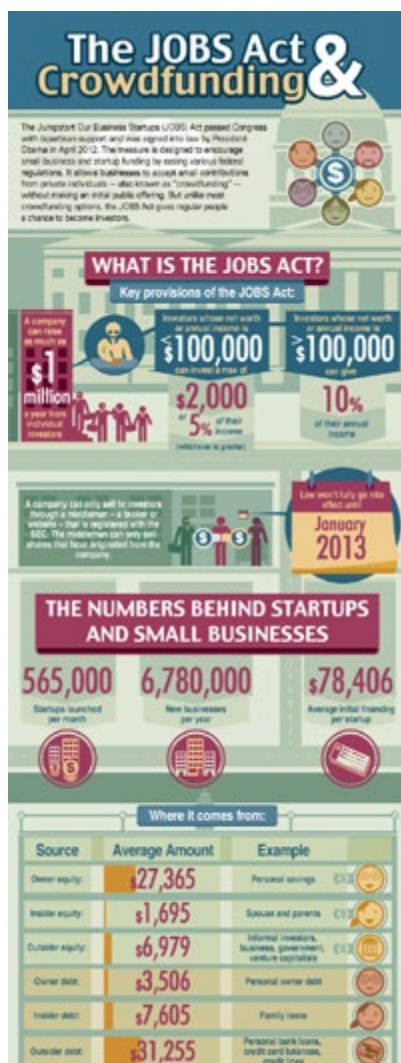
145 - <http://www.businessnewsdaily.com/images/i/2958/i02/JOBS-Act-Infographic.jpg>

146 - http://sphotos-g.ak.fbcdn.net/hphotos-ak-prn1/72144_10151585519908987_741740005_n.jpg

КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ (ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

55



КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ (ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

56

Лидерство именно в краудфандинге (без участия в капитале и разделении прибыли от проекта или компании) упорно занимает Kickstarter¹⁴⁷. Компания Planetary Resources из Сиэтла, – та самая, которая обещает сбивать и разбирать на ресурсы астероиды на подлете к Земле, – начала краудфандинговую кампанию на Kickstarter, благодаря которой надеется запустить первый доступный широкой публике космический телескоп под названием Arkyd¹⁴⁸. Также, на Kickstarter запущена кампания по сбору средств на реализацию очередного проекта по «частному» освоению космоса – любой желающий сможет получить возможность запустить в космос зонд с собственной фотографией и небольшим сообщением за 20 фунтов¹⁴⁹. Российские проекты тоже с завидной регулярностью появляются на Kickstarter¹⁵⁰. Например, недавно российская стратегическая настольная игра «Берсерк» за четыре дня размещения на краудфандинговой платформе Kickstarter собрала всю необходимую сумму для выхода игры на западные рынки – ей удалось собрать уже более \$15 000¹⁵¹. Проект iblazr – вспышка, подключаема через аудиоджек к смартфонам, получил очень хорошую прессу и собрал уже более \$100 000 из запланированных \$58 000.



147 - http://www.lookatme.ru/mag/media/media_columns/192541-star-command

148 - <http://slon.ru/fast/future/kickstarter-dnya-pervyy-kraudfanding-kosmicheskogo-teleskopa-947660.xhtml>

149 - <http://www.lookatme.ru/mag/industry/industry-news/194193-pocket-spacecraft>

150 - <http://habrahabr.ru/post/185628/>

151 - <http://www.hopesandfears.com/hopesandfears/news/news/120659-berserk>

КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ (ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

57

Однако, ни один Kickstarter-проект пока что не выстрелил. Из более-менее сильных можно выделить около 20¹⁵². Помимо отдельных успехов, в основном, медийных. Турецкие протестующие собрали через краудфандинговую платформу IndieGoGo более 100 000 \$ и на 55 000 \$ купили полосу о себе в NY Times¹⁵³. Люди начали скидываться на краудфандинговой платформе crowdfunder в поддержку экс-сотрудника ЦРУ Эдварда Сноудена, который рассказал миру о «информационном колпаке» США¹⁵⁴.

Не смотря на провал старых площадок, продолжают появляться новые: очень много краудфандинг-сервисов в Великобритании (по ним даже запущена отдельная площадка-навигатор¹⁵⁵), создана новая краудфандинговая площадка picatic.com¹⁵⁶ — для организации мероприятий. Запущен очередной клон и в России — стартап RuStarter¹⁵⁷.

Другое дело — с краудинвестингом, где пользователи получают акции или участвуют в разделении прибыли. Тут был ряд сильных проектов и появляются новые интересные идеи. Инвестиционные банки и фонды проявляют беспокойство, что краудинвестинг вытесняет банки с рынка финансирования стартапов¹⁵⁸. У краудинвестинга только одна, но ключевая проблема: кто делает due dilligence заявок и от кого будут требовать ответственности пользователи в случае провала¹⁵⁹.



152 - <http://www.lookatme.ru/mag/experience/experience-research/193473-creative-project-3>
- <http://www.lookatme.ru/mag/experience/experience-research/193467-creative-project-2>
- <http://www.lookatme.ru/mag/experience/experience-research/193405-creative-project>

153 - http://www.huffingtonpost.com/2013/06/07/turkish-protesters-full-page-ny-times-ad_n_3404560.html

154 - <http://techcrunch.com/2013/06/10/fund-edward-snowden/>

155 - <http://techcrunch.com/2013/05/21/uk-crowdfunding-directory/>

156 - <http://techcrunch.com/2013/06/11/event-ticketing-and-crowdfunding-platform-picatic-now-lets-event-organizers-pay-what-they-want/>

157 - <http://www.siliconrus.com/2012/06/startup-rustarter-kak-kikstarter-tolko-v-rossii/>

159 - http://www.americanbanker.com/issues/178_95/crowdfunding-startups-pose-new-competition-to-commercial-lenders-1059181-1.html

КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ (ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

58

Во втором квартале, чтобы быть прибыльной, компания SecondMarket.com сократила около трети сотрудников – проблемы возникли после прекращения котирования акций Facebook, хотя общий объем торгов после этого даже немного вырос, т.к. компания смогла быстро диверсифицироваться¹⁶⁰.

Американская онлайн-платформа AngelList тестирует новый функционал — теперь инвесторы смогут объединяться в синдикаты¹⁶¹. Это позволит им совершать более крупные сделки и тщательнее управлять долями в фондах отдельных стартапов, владельцы которых теперь будут освобождены от общения с большим количеством игроков. За предоставление такой возможности AngelList будет взимать комиссию в размере 5% от суммы сделки, что делает новую услугу весьма перспективной с финансовой точки зрения. Также, популярная база стартапов CrunchBase и AngelList объединили свои ресурсы¹⁶². На сайте AngelList появился онлайн-калькулятор angel.co/valuations, позволяющий оценить стоимость американского стартапа в зависимости от того, в каком колледже он зародился, в какой инкубатор попал, где базируется его штаб-квартира, на каком рынке он работает, и других показателей. Данные о примерной стоимости компании на стадии посевных инвестиций сразу же выводятся на экран в виде графика. Сейчас на AngelList¹⁶³ 18000 аккредитованных инвесторов (6000 из них площад-



160 - <http://techcrunch.com/2013/04/25/secondmarket-confirms-layoffs-to-have-leaner-cost-structure-become-break-even/>

161 - <http://techcrunch.com/2013/07/27/angellist-syndicates-lets-angels-get-carry-for-helping-a-startup-raise-money/>

- <http://www.hopesandfears.com/hopesandfears/news/news/121579-angel-list-syndicates>

- <http://startupafisha.ru/news/angellist-zapuskayet-servis-sindicirovannyh-sdelok/>

162 - <http://techcrunch.com/2013/07/12/crunchbase-and-angellist-have-a-partnership/>

163 - <http://techcrunch.com/2013/07/04/angellist-now-has-more-than-100k-startup-profiles-makes-more-than-500-intros-between-startups-and-investors-a-week/>

КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ (ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

59

ка считает профессиональными), 100000 профилей стартапов (3000 из которых получили инвестиции на ней), в неделю проходит около 500 «знакомств» между инвесторами и командами, в месяц через площадку инвестируется около 10 млн дол. В настоящее время AngelList использовал свою платформу, чтобы «собрать деньги для себя» – сумма привлеченных средств по некоторым данным составляет от \$6,8 млн. до \$17 млн¹⁶⁴.

Запустился новый сервис по краудинвестингу – microventures.com¹⁶⁵ – конкурент AngelList, от бывших сотрудников SharesPost.

Проект Upstart, позволяющий выпускникам колледжей привлекать средства на свои идеи посредством краудинвестинга, привлёк в качестве инвестиций \$5,9 млн – в т.ч. от экс-СЕО Google Эрика Шмидта¹⁶⁶.

Краудинвестинговый стартап crowdtilt.com привлёк в инвесторы известных венчурных игроков Хоровитца, Паркера и т.д.¹⁶⁷

Появился новый сервис pave.com – краудинвестинговая платформа, позволяющая инвестировать в людей как в активы¹⁶⁸.



164 - <http://startupafisha.ru/news/kak-privlech-investicii-ot-sobstvennyh-klientov-istoriya-novogo-raunda-angellist/>

165 - <http://www.forbes.com/sites/jicolao/2013/06/05/in-the-crowdfunding-gold-rush-this-company-has-a-rare-edge/>

166 - <http://techcrunch.com/2013/04/22/upstart-series-a/>

167 - <http://techcrunch.com/2013/04/18/crowdtilt-confirms-12m-raise-from-andreessen-sean-parker-dave-morin-others-tables-mobile-acquisition/>

168 - <http://techcrunch.com/2013/07/03/pave-ripple/>

КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ (ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

60

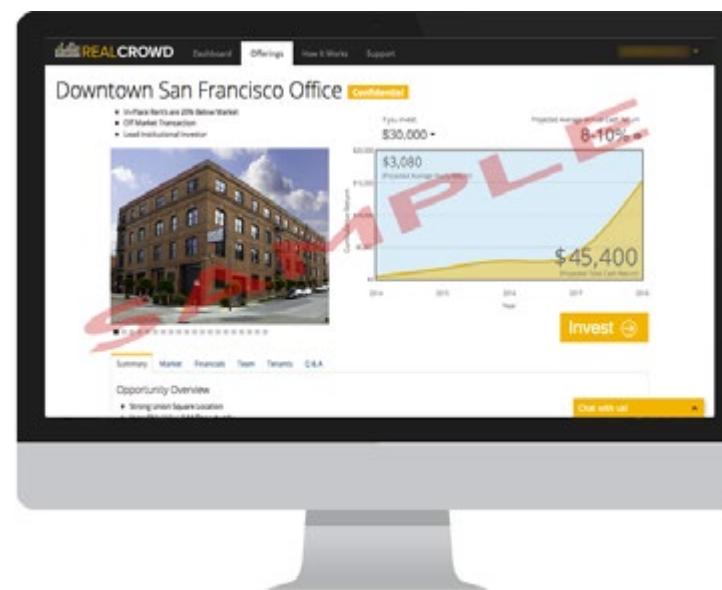
Появился новый краудинвестиционный стартап в области недвижимости – realcrowd.com – теперь от Y-Combinator¹⁶⁹.

Loyal3 – сервис по инвестированию в публичные компании ради лояльности – привлек 18 млн дол¹⁷⁰.

CircleUp – краудинвестиционная площадка в нетехнологичные сервисы – привлекла новый раунд инвестиций¹⁷¹.

Онлайн-магазин urbanara.co.uk с 25000 клиентами решил сделать pre-IPO на немецкой краудинвестиционной платформе de.bergfuerst.com – магазин надеется привлечь 3 млн евро инвестиций¹⁷².

Краудинвестиционный стартап fundersclub.com запустил новую акцию – предлагает до 10% процентов выручи из carry при следующем раунде рефералам, которые привлекли новых клиентов-инвесторов¹⁷³ (сам проект берет 20-30%, из которых предлагает вернуть до 10%, но не при первичной продаже, а при перепродаже проданных через него акций инвесторам уже следующего раунда).



169 - <http://techcrunch.com/2013/07/17/realcrowd/>

170 - <http://techcrunch.com/2013/05/23/loyal3-series-c/>

171 - <http://techcrunch.com/2013/05/07/circleup-series-a/>

172 - <http://techcrunch.com/2013/07/19/urbanara-becomes-first-to-try-an-ipo-on-bergfuersts-crowd-funding-platform/>

173 - <http://techcrunch.com/2013/07/19/fundersclub-refer/>

КРАУДФАНДИНГ И КРАУДИНВЕСТИНГ ПРОДОЛЖАЮТ АКТИВНО РАЗВИВАТЬСЯ В США, ОДНАКО, В ДРУГИХ СТРАНАХ (ВКЛЮЧАЯ РОССИЮ) НАПРАВЛЕНИЕ ТАК И НЕ ВЗЛЕТАЕТ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

61

В России краудинвестинговая площадка SmartMarket.net не взлетела с изначальной бизнес-моделью¹⁷⁴ – сейчас площадка ищет новую бизнес-модель. Не смотря на неудачу первой версии SmartMarket – российские инвесторы верят в перспективность данного направления на российском рынке¹⁷⁵. Экс-инвестор ВКонтакте проинвестировал в очередной аналог AngelList в России¹⁷⁶ – start.siliconrus.com – его создал Андрей Загоруйко, создатель посвящённого социальным медиа и стартапам блога «Цукерберг позвонит». Также, запущен новый российский краудинвестинговый проект jumpstartupper.com. Российский стартап HippFlow¹⁷⁷ от 17-летнего Кирилла Чеканова выпустил приложение для Google Glass¹⁷⁸.

 **Цукерберг позвонит**

174 - <http://www.hopesandfears.com/hopesandfears/experience/management/120647-layf-sreda>

175 - <http://roem.ru/2013/07/31/crowd77274/>

176 - <http://www.kommersant.ru/doc/2167690>

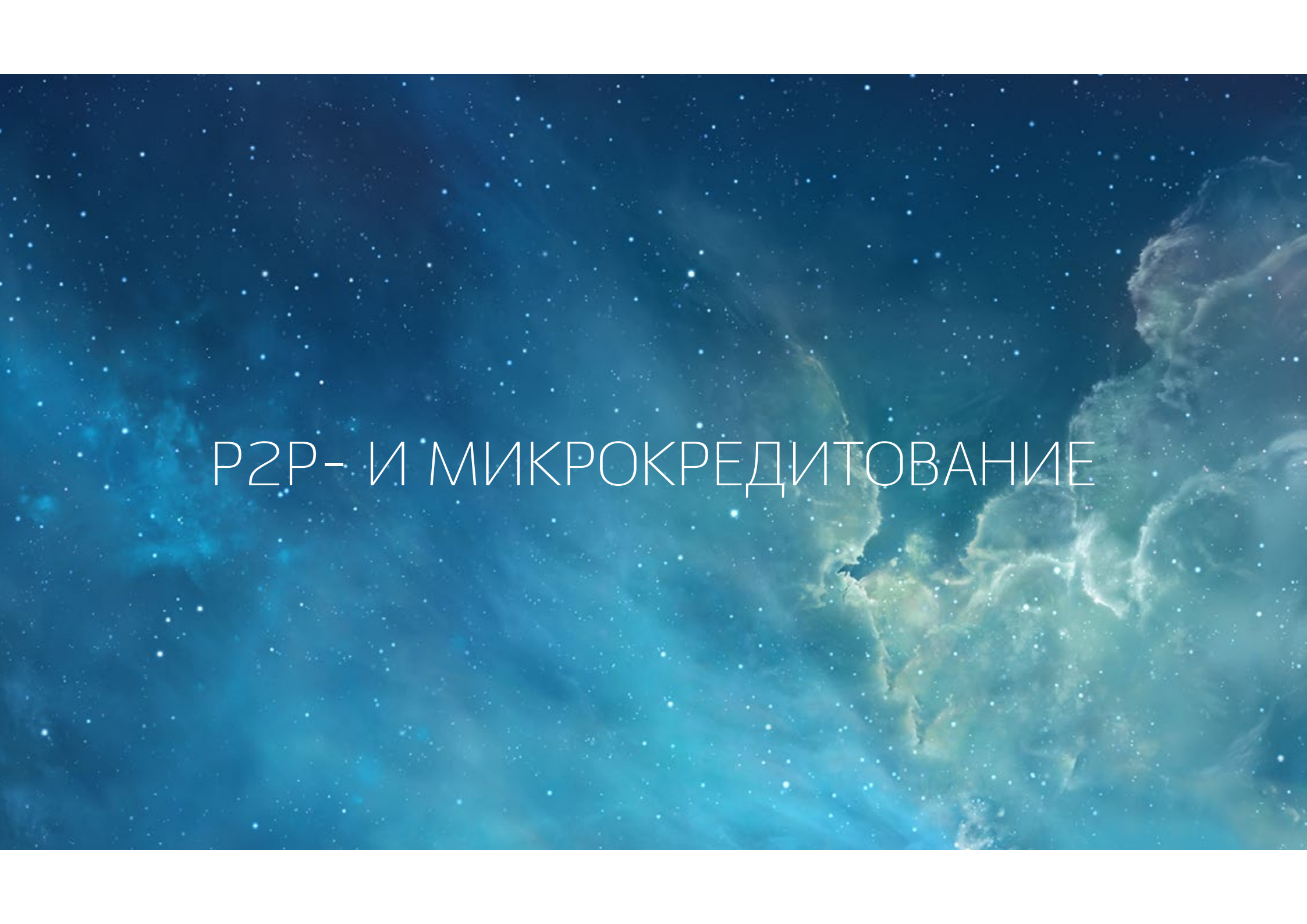
- <http://startupafisha.ru/news/eks-investor-vkontakte-iniciruet-v-rossii-ocherednoj-analog-angellist/>

177 - <http://habrahabr.ru/company/smartmarket/blog/175201/>

178 - <http://techcrunch.com/2013/07/08/investors-can-be-glassholes-too/>

- <http://www.hopesandfears.com/hopesandfears/news/news/121315-hippflow-google-glass>

Р2Р- И МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ

The background of the slide is a deep blue space scene. It features a large, ethereal nebula on the right side, with wisps of gas and dust in shades of blue, teal, and white. The rest of the background is filled with a dense field of small, bright white stars of varying sizes, creating a sense of vastness and depth.

P2P- И МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

63

Близко к краудфандингу и краудинвестингу находятся p2p- и микрокредитование.

Google стал акционером одного из крупнейших сервисов p2p-кредитования Lending Club¹⁷⁹. Миноритарный пакет был приобретен Google за \$125 млн, таким образом, вся компания была оценена в \$1,55 млрд. Стоимость Lending Club за год выросла почти в три раза. С момента запуска в 2007 году с помощью сервиса было выдано займов на сумму около \$1,7 млрд. Почти 80% займов берется на погашение долга по кредитным картам под более низкий процент хорошими заемщиками. Доходы компании в прошлом году составили \$34 млн. В компании уверяют, что не нуждаются в дополнительном финансировании – они просто хотели видеть Google в числе акционеров. В то же время, по словам CEO Lending Club Рено Лапланша, изучается возможность запустить совместные продукты и услуги. В частности, опыт Google может использоваться при создании алгоритмов для массового потребителя. Также Google Wallet может быть дополнен «кредитным решением». Российский фонд Runa Capital стал акционером британского p2p-сервиса кредитования Zopa¹⁸⁰ – конкурента Lending Club.



179 - <http://techcrunch.com/2013/05/01/readying-for-an-ipo-peer-to-peer-lending-marketplace-lending-club-raises-125m-from-google-and-others-at-1-6b-valuation/>

- <http://dealbook.nytimes.com/2013/05/02/google-to-invest-in-lending-club/>

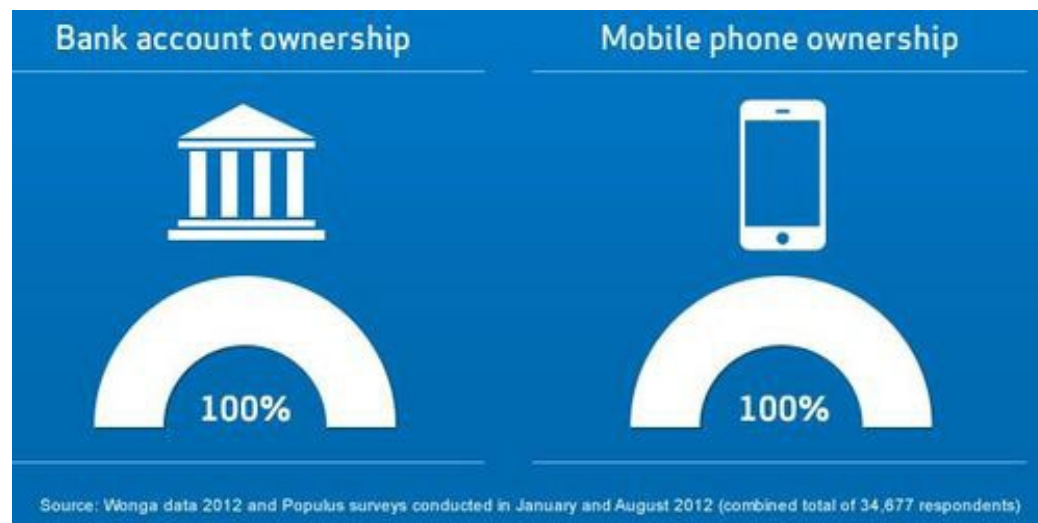
180 - <http://www.siliconrus.com/2013/07/runa-besshumno-voshla-v-zopa/>

P2P- И МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

64

В области микрокредитования же бесспорным лидером остается Wonga¹⁸¹. Интересной является реакция английской церкви: архиепископ Кентерберийский Джастин Велби жестко критикует Wonga и предлагает церкви включиться в дело микрокредитования¹⁸².



181 - <http://www.nextbank.org/technology/whatever-you-think-wonga-is-doing-well/>

182 - http://www.huffingtonpost.co.uk/jack-butler/payday-loans-justin-welby_b_3652285.html

P2P- И МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

65

Ease of use: Wonga vs banks



How customers rate Wonga for ease of use, compared with their high street bank's services.

How clearly we communicate

Wonga



High street banks



How customers rate Wonga for clarity of communication, compared with their high street bank.

Source: Populus surveys conducted in January and August 2012 (combined total of 34,677 respondents)

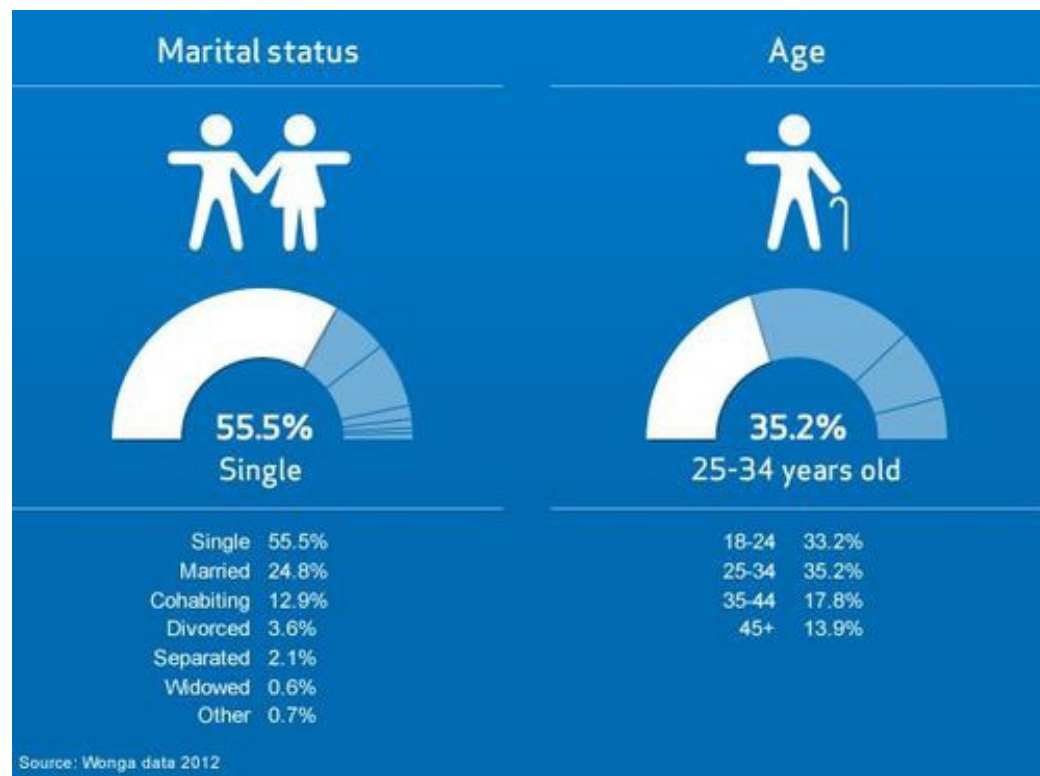
P2P- И МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

66

Активно развивается сервис LendUp, который позволяет получать и погашать краткосрочные микрокредиты прямо в окне своего браузера или с экрана смартфона¹⁸³. Стартап ориентирован на клиентов с плохой кредитной историей. Для оценки кредитоспособности потенциального заемщика компания использует информацию из соцсетей. Основатели LendUp – сводные братья из Калифорнии – до создания своего стартапа работали в разных отраслях. Саша Орлофф трудился в банке Grameen и в финансовом гиганте Citigroup, а Джейкоб Розенберг – в Yahoo и Zynga. В 2012 году они решили объединить свои компетенции и создать облачный сервис микрокредитования. Деньги на развитие проекта они получили от консорциума инвесторов, в который входил Google Ventures.

В России же бизнесмен Вадим Дымов вложил \$3 млн в сервис по онлайн-микрокредитованию Moneyman¹⁸⁴, фонд Finam Global запустил проект Platiza.ru¹⁸⁵, а выходцы из DST и Mail.ru Group запустили онлайн-сервис «Плати потом»¹⁸⁶.



183 - <http://futurebanking.ru/post/2168>

184 - <http://www.forbes.ru/finansy/igroki/240143-vremya-mikrobankirov-pochemu-biznesmen-dymov-potratil-3-mln-na-servis-moneyman>

185 - <http://firma.ru/data/news/751/>

186 - http://www.vedomosti.ru/tech/news/10869671/profil_vmesto_pasporta

The background of the slide is a deep blue space filled with numerous small white stars. On the right side, there is a large, intricate nebula with swirling patterns of blue, green, and white. The text is centered in the middle of the image.

ЛАЙФ.СРЕДА
ЛУЧШИЕ ФИНАНСОВЫЕ МОБИЛЬНЫЕ И ИНТЕРНЕТ- СЕРВИСЫ

ЛАЙФ.СРЕДА

ЛУЧШИЕ ФИНАНСОВЫЕ МОБИЛЬНЫЕ И ИНТЕРНЕТ- СЕРВИСЫ

Деньги будущего. Основные инновации в финансовой сфере

68

ЧТО МЫ ДАЕМ СТАРТАПАМ

- Мы инвестируем на любой стадии развития проекта
- Мы не требуем контроля, доля в проекте зависит от объема инвестиций и стадии развития проекта
- Мы не отжимаем по доле фаундеров
- Мы играем в долгую (мы не требуем быстрого выхода из проекта в течение 1–2 лет)
- Мы не ограничиваем проекты в выборе партнеров (в т.ч. по предоставлению финансовых услуг для стартапов)
- Мы помогаем увидеть новый потенциал в вашей идее (ваша задача — понимать потребности людей и писать для них привлекательные и популярные сервисы, наша задача — помочь вам с монетизацией и бизнес-планом)

КРИТЕРИИ ОТБОРА

- Финансовые мобильные и интернет-сервисы
- Уникальная идея (даже если вы делаете локализацию успешного зарубежного проекта — вы должны объяснить, чем вы будете лучше, чем зарубежный аналог, — в просто «кальки на продажу» мы не инвестируем)
- Команда — основной фактор для принятия нашего решения
- Модель монетизации и логичный бизнес-план на 2–4 года
- Оптимально — потенциал выхода на зарубежные рынки

