



APP ANNIE



ФИНТЕХ  
АССОЦИАЦИЯ

# РЫНОК СЕРВИСОВ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ В РОССИИ 2021

ЯНВАРЬ 2022

## ОБЗОР

**Сервисы для управления личными финансами (англ. Personal Finance Management, PFM) – это веб- и мобильные приложения, которые помогают пользователям контролировать свои финансы в едином окне. Цель таких приложений – помочь вести личный или семейный бюджет, контролировать расходы, анализировать категории трат и управлять сбережениями.**

**Провайдерами могут выступать как сами банки, предлагающие PFM-сервисы внутри своих приложений, так и сторонние разработчики, чьи сервисы обычно работают по модели подписки.**

## ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА

Исследовательская компания App Annie составила рейтинг сервисов управления личными финансами в России по количеству загрузок из магазинов приложений (App Store и Google Play) по итогам 2021 года и сравнила с аналогичным периодом в прошлом году:

Топ-10 2021	Место в рейтинге в 2020 году	Изменение к прошлому году
1  CoinKeeper 3	3	▲ +2
2  Money manager, expense tracker	7	▲ +5
3  CoinKeeper	1	▼ -2
4  Moneyfy	5	▲ +1
5  Дзен-мани	4	-
6  1Money	2	▼ -4
7  Journal costs	6	▼ -1
8  Деньги ОК	8	-
9  Home Bookkeeping	16	▲ +7
10  Moneon	11	▲ +1

Порядка 2,8 миллиона загрузок пришлось в сумме на группу из более чем 70 популярных приложений в России, что на 20% больше чем в 2020 году. На топ-5 приложений по итогам 2021 года приходится 67% загрузок. Большинство популярных приложений для учета личных финансов разрабатываются компаниями из России.

Также App Annie проанализировала использование россиянами таких приложений.

Собирательный образ пользователя для топ-5 приложений в России: мужчина (60%) старше 25 лет (82%), который открывает приложение порядка 55 раз и проводит в нем в среднем 24 минуты в течение месяца.

Мужчины



60%

Женщины



40%

Возраст:

18%  
16-24

82%  
25+



## ФУНКЦИОНАЛ

PFM-приложения предлагают широкий функционал для пользователей: они могут определять свои финансовые цели, вести учет доходов и расходов, а также планировать собственный или семейный бюджет.

Ассоциация ФинТех сравнила функционал популярных PFM-сервисов в России.

		Автоматический учет банковских операций	Сканирование чеков	Контроль долгов	Приложение для носимых устройств (Apple Watch / Wear OS)	Экспорт данных	Обучение финансовой грамотности	Инициирование платежей
1	 <b>Coinkeeper 3</b>	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗
2	 <b>Money Manager, Expense Tracker</b>	✗	✗ (есть сохранение фото)	✗	✗	✓	✗	✗
3	 <b>Coinkeeper</b> (старая версия)	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗
4	 <b>Monefy</b>	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗
5	 <b>Дзен-мани</b>	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗
6	 <b>1Money</b> (только Google Play)	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗
7	 <b>Journal Costs</b> (только Google Play)	✗	✗	✗	✗	✓	✗	✗
8	 <b>Деньги ОК</b>	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗
9	 <b>Home Bookkeeping</b>	✗	✗	✓	✗	✓ (в десктопе)	✗	✗
10	 <b>Moneon</b>	✗ (ручной импорт SMS банка)	✗ (есть сохранение фото)	✓	✓	✓	✗	✗

- Функция **экспорта данных** присутствует в 9 сервисах. Она позволяет, к примеру, выгружать данные для отчетности по тратам во время командировок.
- Функцию **контроля долга** предлагают менее половины сервисов. Обычно она расположена на отдельной вкладке и напоминает, кому и сколько должен пользователь (или наоборот – кому он одолжил деньги).
- Функция **сканирования чеков** есть у одного приложения. Еще три сервиса предлагают сохранение фотографии покупки и ее привязку к конкретной транзакции. Это позволяет запомнить, где и на что были потрачены деньги, а также распределить траты по нужным категориям.
- Курсы **обучения финансовой грамотности** предлагает лидер рейтинга. Это шаг в сторону воспитания ответственного финансового поведения пользователей.
- Всего три сервиса имеют в своем арсенале **автоматический учет банковских операций**. Эта функция позволяет не записывать расходы вручную (что требует от пользователя исключительной дисциплины), а получать данные о состоянии счета напрямую из банка. На сегодняшний момент в российских PFM-сервисах это реализовано при помощи индивидуальных интеграций с банками (клиент передает свой логин и пароль от мобильного банка сервису PFM) или же с помощью анализа SMS о транзакциях.



PFM-ы позволяют эффективно управлять личными финансами, вести бюджет и подробно анализировать траты. Но работа с приложением требует от пользователей исключительной дисциплины. На сегодняшний момент в большинстве российских PFM-приложений требуется вручную записывать траты и распределять их по категориям. Например, человек покупает кофе несколько раз в день, и для учета этой покупки ему необходимо каждый раз открывать приложение и самостоятельно «вбивать» нужные данные. Такой процесс сложно назвать оптимальным: пользователь может забыть внести данные в приложение или делать это не систематически, что в итоге приводит к менее эффективной аналитике.

В России и за рубежом PFM-сервисы часто решают проблему с учетом доходов и расходов с помощью метода «screen scraping». Это автоматическое «подтягивание» данных о доходах и расходах из банков: PFM-приложение «входит» в мобильный банк пользователя с помощью его логина и пароля, как если бы это был сам пользователь. Автоматизация значительно упрощает взаимодействие с приложением, избавляя от необходимости вносить данные вручную, а также предоставляет точную картину его финансов по четко сформированным категориям. Однако при использовании «screen scraping» может возникнуть вопрос безопасности данных клиента. Этот метод

представляет сложности и для самих разработчиков PFM-сервисов, поскольку приложения необходимо по отдельности интегрировать с большим количеством банков.

Кроме того, ни один из указанных PFM-сервисов в настоящий момент не предлагает функции **инициирования платежей**. Такая возможность была бы удобной, например, для перевода денег с зарплатной карты на карту с выгодными условиями по кешбэку. Инициирование платежей из интерфейса PFM – это функция, сложная с точки зрения технической реализации и соблюдения всех требований информационной безопасности.

Важно обеспечить сохранность данных клиента, безопасность и надежность перевода денег. Более того, у каждого банка уникальная ИТ-система, и разработчикам PFM потребуется индивидуальная интеграция с каждой финансовой организацией – дорогостоящая и долгая (зачастую несколько месяцев и больше).

Открытые API помогут снизить риски информационной безопасности при условии соответствующих организационных мер, взаимодействия в доверенной среде, а также соответствия требованиям и стандартам Открытых API.



## ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ И ОТКРЫТЫЕ API

**Открытые финансы** – идеология, согласно которой клиенты финансовых организаций могут делиться своими данными с поставщиками различных финансовых сервисов и инициировать операции. При этом банки должны предоставлять внешним поставщикам услуг возможность обмена данными. Одна из главных целей Открытых финансов – стимулировать конкуренцию, внедрить инновации и цифровые технологии, а также сделать услуги максимально персонализированными.

Взаимодействие банков друг с другом и поставщиками финтех-сервисов происходит через **Открытые API**. Использование открытых программных интерфейсов станет связующим элементом современной цифровой финансовой системы и позволит обеспечить недискриминационный доступ провайдеров услуг к финансовой инфраструктуре. В среде Открытых API на равных условиях смогут взаимодействовать традиционные банки и финансовые учреждения, а также финтех-компании. При этом клиенты получают быстрый и удобный доступ к широкому ассортименту финансовых и смежных услуг.

В октябре 2020 года Банк России выпустил **стандарты Открытых API**, которые определяют порядок взаимодействия участников при обмене данными пользователей. Так, интеграция сторонних сервисов по управлению личными финансами через Открытые API с банками могла бы избавить их от необходимости получать информацию о транзакциях упомянутым ранее методом «screen scraping».

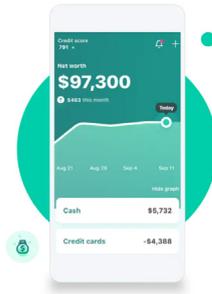
Открытые API, при следовании стандартам и участии поставщика услуги в специально созданной среде, позволяют снизить риски утечки данных пользователей. При этом обмен данными осуществляется исключительно с согласия самого клиента.

Кроме того, благодаря Открытым API сокращается время вывода новых сервисов на рынок (time-to-market), поскольку разработчикам приложений нужно настроить интеграцию по стандартизированному Открытому API только один раз, чтобы сразу подключиться ко всем банкам-участникам среды API. Без единого стандарта приходится тратить много ресурсов на интеграцию с каждым банком.

ex 1

**Пример 1**

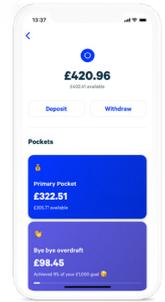
Мировая практика подтверждает рациональность использования Открытых API в финтех-сервисах по управлению личными финансами. Так, американский сервис **Mint** от компании Intuit извлекает данные со всех счетов потребителей, предоставляя им полный обзор их финансов. Каждый раз, когда человек совершает покупку с помощью карты или переводит деньги с одного счета на другой, **Mint** эти действия. Сервис также предлагает советы и рекомендации по увеличению дохода и достижению финансовых целей.



ex 2

**Пример 2**

В октябре 2021 года европейский PFM-сервис Plum привлек 14 млн долл. в инвестиционном раунде серии A. Выручка **Plum** за десять месяцев выросла на 189%. Стартап намерен стать главным приложением для европейцев, которые стремятся улучшить свое финансовое положение. Plum использует Открытые API платформы TrueLayer, чтобы надежно и безопасно интегрироваться с европейскими банками.



Интеграция Открытых API выгодна не только сторонним финтех-сервисам, но и банкам. Финансовые организации могут сами создавать PFM-сервисы, встраивать их в свои банковские приложения, и за счет удобного интерфейса становиться «единым окном» для клиентов, у которых несколько банковских счетов. Это повысит показатель DAU (Daily Active Users, ежедневно активные пользователи), снизит Churn Rate (отток клиентов из приложения), LTV (lifetime value, пожизненная ценность клиента). Все это позитивно отразится на лояльности пользователей и доходности организации.

Выигрывает и конечный клиент. Согласно статистике Банка России, сейчас у каждого трудоспособного россиянина около четырех банковских карт. PFM-сервис, использующий API, сможет агрегировать состояние всех счетов, иницировать платежи и переводы между ними.

Развитие Открытых API, а также глобальный тренд перехода от Open Banking к Open Finance (появление Открытых API для страхования, инвестиций и других финансовых сфер) создают возможность по разработке полноценных **финансовых помощников**. Такие приложения способны при помощи Открытых API собирать информацию о всей финансовой жизни пользователя (банковские счета, кредиты, страховки, инвестиционные счета, пенсии и т.д.), а также при помощи алгоритмов искусственного интеллекта давать персональные

рекомендации о том, как лучше сэкономить и приумножить средства.

Модель можно распространить не только на физлиц, но и на представителей малого и среднего бизнеса. Такие сервисы для МСБ получили название **BFM (Business Finance Management)** и сегодня они становятся привлекательным ценностным предложением. Согласно исследованию АФТ, участники российского финансового рынка уже готовы внедрять подобные сервисы.

**Исследование АФТ**

“Считаете ли вы критичным создание условий для развития открытых моделей предоставления финансовых услуг (PFM и BFM инструментов, маркетплейсов и т.п.)?”



Источник: Исследование АФТ. В опросе приняли участие 77 компаний, включая банки, страховые компании, IT-компании, ассоциации участников рынка и др.

“ На площадке Ассоциации ФинТех вместе с Банком России и участниками финансового рынка ведется работа по развитию Открытых API в нашей стране. Разработаны и опубликованы стандарты Открытых API (включая агрегацию счетов и инициирование платежей), запущена в промышленную эксплуатацию Среда Открытых API ([openbankingrussia.ru](http://openbankingrussia.ru)). Приглашаем участников рынка принять участие в пилотных проектах, чтобы уже сегодня тестировать Открытые API и реализовывать новые бизнес-модели. Одной из таких уникальных возможностей являются сервисы Personal Finance Management, получившие популярность за рубежом.

**Кирилл Кузьмин**, руководитель направления «Развитие Открытых API» Ассоциации ФинТех

**Развитие Открытых API – это глобальный тренд, и PFM – лишь одна из множества возможностей мира Open Finance, которую активно берут на вооружение зарубежные финтехи, банки и страховые компании.**