

Книга о новой цифровой реальности, неотвратимо влияющей на экономику, государство и саму человеческую природу. Обязательна к прочтению!

Александр Повалко, генеральный директор, председатель правления АО «РВК»

ЦИФРОВОЙ ЧЕЛОВЕК

Четвертая революция в истории человечества,
которая затронет каждого



КРИС СКИННЕР

[Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа](#)

«Крис приглашает вас в интеллектуальное путешествие по финтеху и методично поясняет, где технологии станут нашим помощником в следующий раз. Он рассказывает о новой системе открытого банкинга и глобальных финансовых услуг, учитывающей интересы каждого из нас. Он описывает, как всеобщий доступ к финансовым услугам стимулирует инновации и как присоединение миллиардов людей к этой системе меняет саму суть финансовых услуг. Мне очень понравился этот редкий, исполненный оптимизма подход к деньгам как невидимой цифровой ткани интернета, соединяющей новые платформы и существующие компании».

*Константин Перик,
заместитель директора по доступу к финансовым услугам для бедных,
Фонд Билла и Мелинды Гейтс*

«Последняя книга Криса — это многодневная велогонка, которая проходит по невероятному рельефу перемен, повлиявших на нашу отрасль, — открытый бандинг, платформы, API и машинное обучение. Он не устает повторять: меняются лишь некоторые банки, остальных же, если они не последуют их примеру, ждет крах. Его книга обязательна для всех, кто связан с финансовыми услугами. Его идеи о роли ценностей в нашей экономике и их значении в четвертой революции невероятно важны для всех нас!»

*Пиюш Гупта,
CEO DBS*

«Скиннер предлагает убедительное видение будущего финансовых услуг на фоне обзора предшествующих 10 000 лет истории финансового сектора».

*Джесси Макуотерс,
руководитель проекта «Прорывные инновации в сфере финансовых услуг»,
Всемирный экономический форум*

«Крис Скиннер побуждает пересмотреть наши взгляды на дигитализацию финансового сектора и ее значение для каждого из нас. Он рисует картину будущего цифрового человечества, и это будущее ярко и блестяще. Благодаря мобильным технологиям 7,5 млрд человек будут взаимодействовать в режиме реального времени, всеобщий доступ к интернету

и прозрачность технологий наконец разрушат барьеры, препятствующие глобальному охвату финансовыми услугами».

*Дэвид Котни,
бывший комиссар по делам банков в штате Массачусетс;
член совета директоров Cross River Bank*

«Цифровая революция открывает четвертую эпоху в истории человечества, где все связаны друг с другом онлайн и имеют доступ к финансовым услугам. Впервые в истории у нас есть шанс включить всех людей на земле в финансовые транзакции. Крис Скиннер, как один из самых востребованных в мире финтех-экспертов, представляет руководство по выживанию для финансового сектора и раскрывает все возможности, которые несет дигитализация».

*Доктор Сонер Джанко,
СЕО ВКМ*

«Рискую повториться, однако скажу: “Человек цифровой” — еще один must-read от Криса Скиннера. Банки, банкиры и все, кто одержим тотальным контролем, обратите внимание! Если вы еще не поняли, насколько ваша роль уменьшится в ближайшие годы, эта книга станет для вас пугающим откровением».

*Дэн Дикинсон,
IT-директор Equitable Bank*

«У Криса острый глаз. Он видит истинные тренды отрасли и умеет отсеивать ложные. Его книга проливает свет на тот тревожный факт, что большая часть IT-бюджета банков уходит на техническое обслуживание, а не на инновации. Если отрасль решится следовать предложенным Крисом рецептам — сосредоточив внимание на партнерстве, технологическом аутсорсинге и расширении сотрудничества, — мы увидим взрывной рост инноваций на благо клиентов и общества в целом. По его словам, “если банки в среднем занимаются 1000 вещей, находятся под гнетом прошлого и недостаточно гибки, чтобы ежедневно обновлять свои АБС, они в итоге проиграют. И те, кто понимает, что банки 1000 вещей делают посредственно, объединяют усилия, чтобы сделать эту 1000 вещей блестяще”».

*Ким Фурне,
основатель и CEO Saxo Bank*

«Крис Скиннер обладает замечательной способностью излагать сложнейшие проблемы простым языком — так что вы легко во всем разберетесь. Открыв книгу, вы словно погрузитесь в беседу с автором, и Крис расскажет вам, какую огромную роль играют технологии в нашем глобальном обществе. Его обширный опыт оценки мировых рынков позволяет понять историю и будущее цифровой трансформации».

*Уэйн Браун,
управляющий партнер The Walker Group*

«“Человек цифровой” позволит вам смело смотреть в будущее. Во всем мире банкиры извлекли бы практическую пользу из новой книги Криса о том, к чему нас приведет эволюция финансовых услуг».

*Крис Николс,
директор по стратегии CenterState Bank*

«Пристегните ремни! Крис Скиннер покажет, как прежние, нынешние и будущие тренды приближают цифровую революцию. Он позволит нам заглянуть за угол. “Человек цифровой” помогает решить проблему всеобщего доступа к финансовым услугам, что позволит одолеть бедность. Повсюду в этом уникальном путешествии Криса Скиннера по цифровому миру вас будет сопровождать интернет вещей: автор исследует достижения цифровой эпохи в контексте революционных перемен для человечества и меняющейся финансовой инфраструктуры».

*Стивен Эндрюс,
президент Community Bank*

«Если вы банкир старой закалки, чтение “Человека цифрового” станет для вас ушатом ледяной воды. Эта книга перевернет ваши представления о традиционном банковском деле и, скорее всего, напугает длинным перечнем вещей, которые вы должны будете внедрить в вашу организацию, а прежде всего — избавиться от устаревших АБС. Но так вы станете здоровее и увидите, как благодаря технологиям финансовые услуги начинают приносить пользу всем и каждому. Крис Скиннер объездил весь мир, он один из немногих, кто пишет о финтехе с юмором, понятно и доступно, без снобизма и самодовольства. Его книга не только объяснит вам, откуда

происходит слово “блудница”, но и покажет вектор развития банков — из мастодонтов, одержимых контролем, в открытые банки, позволяющие людям совместно пользоваться их финансовыми данными, где и когда они хотят».

*Мэри Вишневски,
заместитель главного редактора BankThink,
корреспондент American Banker*

«Крис Скиннер, мудрый проводник в мире финтеха, приглашает в новое путешествие с книгой “Человек цифровой”. Она дает возможность заглянуть в прошлое и посмотреть на него с учетом грядущих трендов. Для банков и игроков финансового рынка эта книга — идеальная линза, собирающая рассеянные сведения из прошлого, настоящего и будущего и фокусирующая читателей на понимании нового мира. Если они воспользуются им, обретут будущее; в противном случае от них останутся лишь воспоминания».

*Ахмет Уста,
главный редактор FinTech Istanbul*

«Чтобы быть готовым к будущему, мы должны понять, какие этапы уже прошла цифровая трансформация. Крис Скиннер подробно рассказывает о том, что происходило прежде и что происходит сегодня. Настало время переосмыслить сектор финансовых услуг как финансирование посредством технологии. “Человек цифровой” поможет вам понять цифровую трансформацию, задуматься о своем бизнесе и, прежде всего, о том, с чем вам предстоит столкнуться в будущем».

*Озге Челик,
старший вице-президент ВКМ*

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| Предисловие научного редактора | 17 |
| Опенсорный мир будущего | 17 |
| Предисловие партнера издания | 19 |
| Благодарности | 21 |
| Введение | 23 |
| <i>ГЛАВА 1</i> Революции в истории человечества: человек цифровой | 27 |
| Эпоха первая: возникновение общих убеждений | 27 |
| Эпоха вторая: изобретение денег | 29 |
| Эпоха третья: промышленная революция | 32 |
| Эпоха четвертая: сетевая революция | 34 |
| Эпоха пятая: будущее | 38 |
| <i>ГЛАВА 2</i> Эволюция цифровой эпохи | 41 |
| Зарождение вычислительной техники и развитие Всемирной паутины | 41 |
| Web 1.0. Зарождение Сети | 44 |
| Web 2.0. Зарождение социальных сетей | 46 |
| Web 3.0. Интернет рынков | 49 |
| Web 4.0. 2020-е годы и интернет вещей | 53 |
| Web 5.0. Познакомьтесь с Самантой | 57 |
| <i>ГЛАВА 3</i> Расцвет платформ и рынков | 61 |
| Создание нового финансового рынка | 63 |
| Ваш финансовый директор — алгоритм | 66 |
| Базар и восторженные банкиры | 67 |
| Построй или купи vs построй и погибни | 69 |
| Как финансовый куратор зарабатывает деньги? | 71 |
| Бизнес-модель будущего ясна | 74 |
| Горящая земля | 76 |

| | |
|---|------------|
| Что за толпы кобольщиков? | 77 |
| Устаревшие системы нужны ретроградам | 79 |
| В самом ли деле нужно перестилать дорожное покрытие? | 82 |
| Обновление АБС напоминает ремонт метро | 83 |
| АБС должны проектироваться с учетом их морального устаревания | 85 |
| Нужен ли в банке IT-директор? | 86 |
| Банк, ориентированный на разработку | 89 |
| IT-директор будущего — это не IT-директор | 90 |
| ГЛАВА 4 Восстание машин | 93 |
| Когда будет пройден тест Тьюринга? | 94 |
| Машины, управляемые искусственным интеллектом | 96 |
| Мы — роботы | 98 |
| Человечество автоматизировать невозможно | 101 |
| Нам потребуется меньше людей | 103 |
| Создание семантического мира | 104 |
| Будущее человечества | 108 |
| Работа будущего | 110 |
| Когда машины возьмут верх, что станет с людьми? | 113 |
| Большинство из нас окажется в космосе | 116 |
| ГЛАВА 5 Новые финансовые структуры (финтех) | 119 |
| Финтех-волна | 122 |
| Регтех | 123 |
| Иншуртех | 123 |
| Велстех | 124 |
| Робоконсультант | 125 |
| Кредитование | 125 |
| Финансирование малого и среднего бизнеса | 126 |
| Доступ к финансовым услугам | 127 |
| Блокчейн и распределенные реестры | 127 |
| Цифровая идентификация | 128 |
| Аналитика | 128 |
| Кибербезопасность | 129 |
| Биометрия | 129 |
| Платежи | 130 |
| Необанкинг | 130 |
| Платформы, рынки и облачные технологии | 130 |

| | | |
|----------------|--|------------|
| | Подробнее о тонкостях финтеха | 131 |
| | Финтех или техфин? | 133 |
| | В комнате слон, и он под ударом | 136 |
| | Одолеют ли финтех-стартапы традиционные банки | 138 |
| | Финансовая глобализация — эффект финтеха | 140 |
| ГЛАВА 6 | Всеобщий расцвет | 143 |
| | Три ипостаси финансового мира: на что обращать внимание? | 145 |
| | Охват финансовыми услугами как предпосылка для внедрения инноваций | 146 |
| | Бесперспективные клиенты становятся перспективными | 148 |
| | Африканская мобильная революция | 150 |
| | Мобильные операторы наращивают долю рынка в Африке за счет банков | 152 |
| | Проблемы расширения охвата мобильным банкингом | 153 |
| | Использование технологий для идентификации | 156 |
| | Несбыточная мечта: цифровая идентификация для каждого | 157 |
| | Когда банки перестанут воспринимать охват финансовыми услугами как благотворительность? | 163 |
| | Свободу транзакциям | 167 |
| ГЛАВА 7 | Крах банков | 171 |
| | Грозит ли традиционным банкам судьба дохлых рыб? | 173 |
| | Как часто банку требуется обновлять приложения и программную архитектуру? | 178 |
| | Диспут с банкиром | 180 |
| | Фатальная некомпетентность банковских руководителей | 182 |
| | Где цифровое видение банков? | 184 |
| | Финансовые услуги на основе открытого исходного кода: проект не подлежит делегированию | 186 |
| | Могут ли банки пересмотреть ориентированную на тотальный контроль корпоративную культуру? | 188 |
| ГЛАВА 8 | Взгляд в будущее | 193 |
| | В погоне за вечностью | 193 |
| | Откладываем на пенсию 110 лет | 195 |
| | Кто хочет жить вечно? | 196 |

| | |
|---|-----|
| Семьдесят — это новые тридцать | 198 |
| Интернет вещей | 200 |
| Интернет всего | 203 |
| Космос: кто сказал, что это последний рубеж? | 204 |
| Космические деньги | 206 |
| Почему во вселенной «Стартрека» отсутствуют деньги? | 207 |
| Заключительные мысли | 211 |
| Кейс: Ant Financial | 215 |
| Амбициозные планы | 215 |
| Клиент прежде всего | 217 |
| Угроза для банков? | 217 |
| Общая картина | 218 |
| Триумф Ant Financial | 219 |
| Alibaba и Ant Financial | 223 |
| История Alibaba Group | 225 |
| История компании Ant Financial | 231 |
| Что привело к такому инновационному прорыву? | 233 |
| Ant Financial: сделать свою страну лучше | 237 |
| Ant Financial: как сделать мир лучше | 246 |
| Интервью с сотрудниками Ant Financial | 251 |
| Ни Синцзюнь, вице-президент Alipay | 252 |
| Ли Цзинь, директор и руководитель отдела технологий | 259 |
| Цзя Хан, директор отдела международного бизнеса | 266 |
| Виджай Шекхар Шарма, CEO и основатель компании Paytm | 273 |
| Чэнь Лун, директор по стратегическому развитию Ant Financial | 280 |
| Об авторе | 291 |

ПРЕДИСЛОВИЕ НАУЧНОГО РЕДАКТОРА

ОПЕНСОРСНЫЙ МИР БУДУЩЕГО

Финтех — одна из самых динамичных индустрий в мире по объемам инвестируемого капитала. С 2013 по 2016 год в нее было инвестировано \$100 млрд (согласно данным KPMG). Сегодня финтех представляет некий дизрапт (подрыв) традиционных финансов, но со временем его инновационный сектор органично вольется в финансовую индустрию и изменит ее облик. Этому будет способствовать ключевая ценность современного мира — открытость и взаимодействие.

Опенсорность, API и открытые возможности для финтеха получать максимум от интеграции и взаимодействия с устойчивыми брендами могут изменить финансовую индустрию в том виде, в котором мы ее знаем сейчас. Ключевая роль происходящих изменений на самом деле не в протоколах или новых требованиях законодательства к пользованию данными клиентов. Она в уходе от монополии к открытому, конкурентному рынку, на котором бонусы будут зарабатывать те, кто сможет что-то делать лучше других. Да, эта революция и смена парадигм финансового мира не будет простой. Монополии, или «монолиты», как их называет Крис Скиннер в книге «Человек цифровой», будут бороться до последнего. Но прогресс все равно сметет на своем пути диктаторские организации, застрявшие в прошлом веке и неспособные увидеть новый путь в опенсорсный мир приложений, API и аналитики.

Те же, кто захочет и сможет принять новые правила игры и новый мир, смогут открыть для себя совершенно новые роли и место на рынке. Так, по мнению

автора, сегодня устойчивым финансовым брендам не стоит тратить сверхусилия на то, чтобы становиться технологическими компаниями, разрабатывая все и вся своими силами. Логичнее найти тех, кто делает что-то одно, но лучше всех на рынке, и вступить в коллаборацию. Ведь сейчас именно эпоха коллабораций. Взаимодействие стартапов и устойчивых брендов — мегатренд сегодняшнего времени.

Анализируя грядущие изменения на финансовом рынке, автор допускает, что роль банков в мире будущего сведется не к тому, чтобы охранять клиентскую базу и разрабатывать для клиентов откровенно посредственные решения, а будет заключаться в курировании тысяч приложений и API, а также надежном хранении денег и цифровых активов. По мере совершенствования подходов к анализу Big Data посредством искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения в мире будут происходить параллельно построение семантической паутины (или интернета, имеющего сознание) и формирование такой финансовой институции нового времени, как семантический банк будущего. И поверьте, это не столь далекая перспектива — каких-нибудь 20–30 лет.

В целом автор «Человека цифрового» чрезвычайно подробно прослеживает эволюцию человечества и прогресса, взаимоувязывая и поясняя их влияние на эволюцию денег и становление финансового мира. А также дает потрясающий футуристический взгляд на будущее финансов в привязке к развитию высоких технологий, таких как искусственный интеллект, глубокое обучение, блокчейн, роботизация и многое другое. Это не просто книга о будущем финансов. Это книга о новом мире, роли финансов в нем и новых возможностях, которые высокие технологии откроют для человечества будущего — цифрового человечества.

*Кейт Щеглова,
фintех-евангелист, издатель Future magazine,
научный редактор The Fintech Times (Лондон), Global Blockchain Lady*

ПРЕДИСЛОВИЕ ПАРТНЕРА ИЗДАНИЯ

Мир стал другим. Цифровая эпоха перестроила все механизмы взаимодействия общества. Новые технологии изменили то, как люди общаются, торгуют и заключают сделки. Бизнес, чтобы оставаться конкурентоспособным, вынужден маневрировать очень быстро, осваивать новые возможности, в том числе цифровых рынков.

Мы, Российская венчурная компания (РВК), глубоко интегрированы в цифровую трансформацию страны. РВК формирует венчурный рынок, который развивает инновации во всех сферах, а также создает условия для ускоренного технологического развития России. В рамках Национальной технологической инициативы (НТИ) мы решаем задачу обеспечения конкурентоспособности российских компаний на новых рынках, которые появляются и перестраиваются на наших глазах под влиянием технологий — от беспилотного транспорта и «умной» энергетики до новейших разработок в сфере медицины и нейротехнологий. Продукты НТИ — это продукты новой технологической эпохи, которые в перспективе 10–15 лет будут определять структуру глобальной экономики. Сегодня мы стоим на пороге нового мира, дверь в него уже открыта!

Сделайте шаг с новой книгой «Человек цифровой» всемирно известного эксперта в области цифровых финансовых технологий Криса Скиннера. В основе книги — статистика, факты, кейсы известных компаний и анализ истории банковских и финансовых институтов от древности до наших дней. Скиннер объясняет, что влечет за собой онлайн-торговля, электронные транзакции, мобильные кошельки и другие инновации. Он предрекает падение традиционных банков и призывает как можно скорее «оцифровываться» — адаптироваться к новым технологиям: от искусственного интеллекта до блокчейна. Компаниям нужно инвестировать не в поддержание устаревающей инфраструктуры, а в опережающие рынок решения.

Автор доказывает, что полная оцифровка мира не разрушит его, а, напротив, сделает по-настоящему глобальным, скоростным и позволит наконец-то победить бедность. Благодаря цифровой революции мы сделаем нашу планету богаче и безопаснее, чем она когда-либо была.

Книга увлечет всех, кто интересуется новой цифровой реальностью и тем, как она влияет на экономику, государство и человеческую природу. Именно сейчас происходят невероятные трансформации мира, и у каждого из нас есть выбор — оставаться сторонним наблюдателем или же стать активным участником этого процесса. Впереди много грандиозного и интересного. Желаю вам приятного чтения!

*Александр Повалко,
генеральный директор, председатель правления АО «РВК»*

ВВЕДЕНИЕ

Я всегда много путешествовал, а когда в 2014 году вышла моя *Digital Bank**, и во все перешел на кочевой образ жизни. Несколько раз за неделю доводилось летать из США в Азию через Европу — настолько напряженным был мой график. Безумие, конечно, но такой ритм открывает невероятные возможности. Возможности расширить кругозор, приобрести новые знания, получить впечатления, которые могут дать лишь подобные путешествия. Я бродил по восточноафриканским пещерам, где зародилось человечество, посетил древнеримские руины в ливанском Баальбеке, побывал в регионе Плодородного полумесяца и приобщился к 4000-летней истории гастрономии (а заодно и цивилизации) на Западном озере в китайской провинции Ханчжоу.

Вся эта одиссея привела меня к некоторым удивительным выводам, которыми я хочу поделиться на этих страницах. Выводы эти сложились из путевых впечатлений, множества книг, прочитанных в дороге, а также моих собственных знаний о финансовом секторе и человеческой природе.

Деньги и банковское дело — пульс нашего мира. От денег зависит наше физическое существование. Они позволяют жить на полную катушку, если их достаточно, а вот острый дефицит грозит нищетой и депрессией.

Множество людей сегодня едва сводят концы с концами. Официально считается, что каждый восьмой американец живет в бедности (в 2015 году в США было зарегистрировано 43 млн бедняков), а в Великобритании бедным считается каждый пятый житель. Почти половина населения Земли живет в нищете и бедности, то есть более 3 млрд выживают на \$2,5** в день. Каждый третий из них нищенствует: 1,3 млрд живут на \$1,25 в день.

* *Скиннер К.* Цифровой банк. Как создать цифровой банк или стать им. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.

** Если не указано иное, то вся стоимость дается в долларах США.

В юности я думал, что самые бедные люди живут в Африке, Индии и Китае. В первой половине 1980-х годов СМИ рассказывали об ужасном голоде в Эфиопии, для борьбы с ним запускались кампании, в том числе первый всемирный музыкальный фестиваль Live Aid, состоявшийся в 1985 году. Занятно, что сегодня те самые рынки, что тогда считались беднейшими, обогащаются как благодаря денежным вливаниям, так и открывающимся возможностям. Спонсорская помощь распределяется по усмотрению ООН и Всемирного банка, сотрудничающих с филантропами и благотворительными общественными организациями, например с фондом Билла и Мелинды Гейтс и Oxfam.

Лично я за последние 10 лет понял, что важнейшую роль в решении этих проблем играют новые технологии. Естественно, бедность будет всегда, но сегодня бедность во многом порождается сложившейся системой. Если у вас нет доступа к финансовым услугам, вы увязнете в нищете; самые бедные больше всех переплачивают за денежные переводы. Сочетание незащищенности и технологической отсталости не дает миллионам людей вырваться из пут нищеты. Но, как я уже сказал, сейчас ситуация меняется: благодаря обыкновенному, вполне доступному смартфону каждый может позволить себе общаться со всем миром в режиме реального времени.

Мобильные технологии произвели настоящую революцию. Они стали той движущей силой, благодаря которой традиционные розничные финансовые организации превратились в цифровые банки, появились инновационные модели работы, взятые на вооружение новыми финансовыми фирмами, — сегодня этот сектор именуется финтех. Я подробно рассуждал об основах интернета ценностей, порожденного финтехом, в моей последней книге *ValueWeb**. Сейчас я намерен отойти от чисто финансового дискурса, хотя финансовые темы все равно останутся основой моего повествования.

Много пишут о четвертой революции, заостряя внимание на новейших технологиях — от робототехники до искусственного интеллекта (ИИ). Все это затрагивается и в моей книге, поскольку ни в одной книге о будущем не следует обходить вниманием эти поистине прорывные области. Однако здесь я стараюсь смотреть шире и стремлюсь доказать, что на наших глазах разворачивается не только новая индустриальная и технологическая революция — революционным изменениям подвергается само человечество.

Последней великой эпохой перемен в нашей истории была промышленная революция. До этого мы пережили период возникновения цивилизаций в ходе второй революции 5000 лет назад. Еще раньше произошла первая великая революция — возникновение человечества как такового. Однако никто не писал о революционной трансформации человеческой природы (по крайней мере,

* Скиннер К. ValueWeb. Как финтех-компании используют блокчейн и мобильные технологии для создания интернета ценностей. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2017.

я об этом нигде не читал). Вот почему этот феномен настолько меня занимает. Колоссальный эффект цифровой революции, с которой начинается четвертая эра в истории человечества, заключается в том, что впервые *все мы* оказались на связи друг с другом.

Сегодня 7,5 млрд человек, еще 10 лет назад не имевших возможности общаться друг с другом, могут мгновенно созвониться по мобильному телефону. Но это не все. Мы превратили смартфон в еще более умное устройство — в аппарат для сделок. Впервые все мы способны совершать транзакции и торговать друг с другом в режиме реального времени, один на один. Поистине это тектонический сдвиг, и именно на нем я сосредоточусь в своей книге.

На ее страницах я развиваю идеи из книг *Digital Bank* и *ValueWeb*, помещая их в более широкий контекст. Я смотрю, как описываемые события повлияют на человечество, торговлю и коммерцию и — самое интересное — на наше будущее.

Человечество постепенно оцифровывается, а значит, границы между нами стираются и отчуждение преодолевается. Однако почти две трети человечества сегодня страдают от ограниченного доступа к финансовым сервисам. Из-за этого им сложно заключать сделки, торговать и в целом добиваться каких-либо реальных перемен — мало что можно сделать, не имея возможности отправить или получить деньги. Дигитализация человечества обеспечит всеобщий охват финансовыми услугами.

Впервые в истории появилась система — я говорю о системе мобильных сетей, — к которой может подключиться каждый житель планеты, став таким образом участником мобильного банкинга; максимально наглядно этот процесс иллюстрирует пример Ant Financial, дочерней компании китайского интернет-гиганта Alibaba. Сегодня Ant Financial — единственная организация в мире, последовательно реализующая глобальную программу повышения доступности финансовых сервисов. Миссия компании: к 2025 году обеспечить доступ к финансовым услугам для 2 млрд пользователей. Вот почему я решил продемонстрировать в конце своей книги обширное кейс-исследование про Ant Financial.

Джек Ма, Марк Цукерберг, Билл Гейтс и другие лидеры, обладающие практически всеми активами этой планеты*, едины в понимании того, как добиться глобального охвата финансовыми услугами и побороть таким образом бедность: каждому жителю планеты нужен доступ к микрокредитам, микросбережениям и микрострахованию. Эти планы уже воплощаются в жизнь.

Дигитализация планеты обещает большие перемены. Каждый станет ячейкой глобальной сети и получит шанс общаться, торговать и обмениваться с кем

* Таковы данные Всемирного экономического форума — 2017. По его итогам Oxfam опубликовала отчет, согласно которому восемь человек обладают таким же суммарным состоянием, как и 3,6 млрд человек, составляющих беднейшую часть населения Земли.

угодно в режиме реального времени. В отличие от промышленной революции, в ходе которой лишь немногие получили доступ к благам и торговым каналам, цифровая революция дает шанс каждому.

Добро пожаловать в четвертую революцию в истории человечества. Нас ждут самые значимые перемены с тех самых пор, как в XVII веке был запатентован паровой насос.



[Почитать описание, рецензии
и купить на сайте](#)

Лучшие цитаты из книг, бесплатные главы и новинки:

