

# Эмпирический и аналитический капитал разных возрастных групп. Как достичь баланса для молодежи?

Лаврентьева Ольга Николаевна

19 сентября 2019 г.

# Что такое цифровая финансовая грамотность?

## Что такое цифровая экономика?

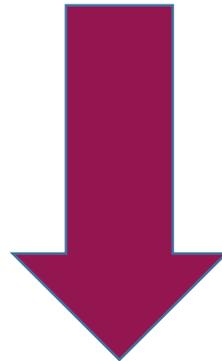
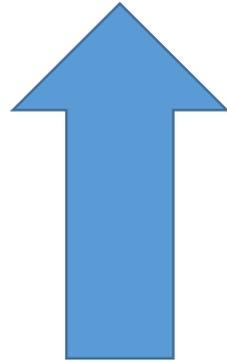


# Цифровая финансовая грамотность?

- Знание цифровых финансовых продуктов и услуг  
Умение пользоваться ими
- Знание финансовых рисков в цифровой среде и цифровых рисков в финансовой среде  
Умение снижать их влияние на свое благополучие
- Знание процедур, связанных с защитой своих прав в случае их нарушения  
Умение их применить

# Доступность цифровых финансов

- Физическая
- Ассортиментная
- Ментальная
- Ценовая



**Цифровая  
финансовая  
уязвимость?**

# Факторы цифровой фин. уязвимости



- Характеристики личности:
  - ✓ социо-демографические
  - ✓ поведенческие
  - ✓ финансовое благополучие

# Факторы цифровой фин. уязвимости



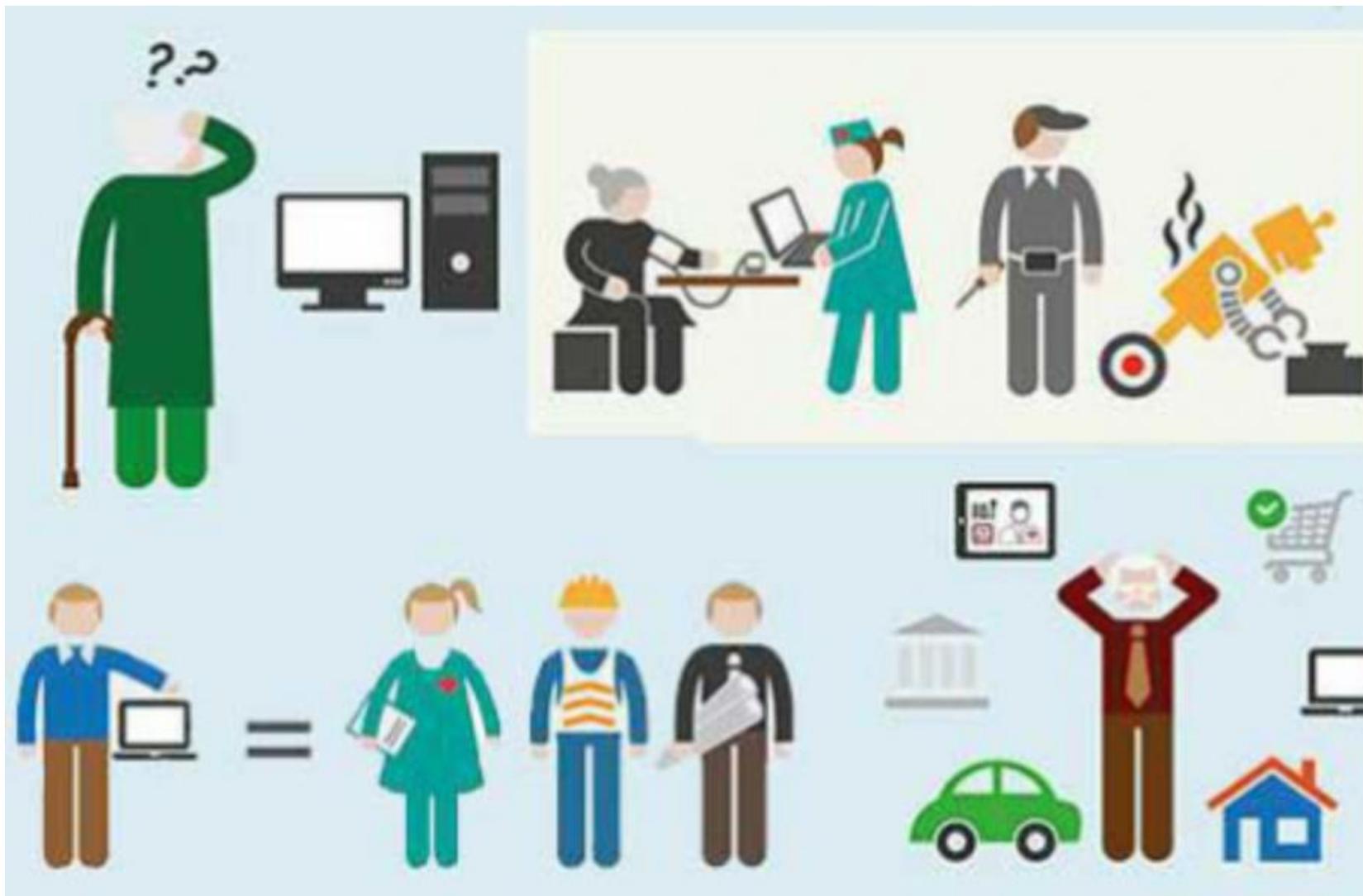
- Характеристики продукта:
  - ✓ сложность
  - ✓ требования к технологиям
  - ✓ добросовестность продавца

# Факторы цифровой фин. уязвимости



- Характеристики среды:
  - ✓ доступность технологий
  - ✓ регулирование
  - ✓ экономическая и политическая ситуация

# Факторы цифровой фин. уязвимости



# Насколько уязвима молодежь?

...именно молодые люди в возрастных группах 16-24 и 25-34 года, скорее всего, не будут склонны к активным действиям в случае возникновения проблем, и более вероятно будут переплачивать за услуги из-за невозможности воспользоваться более эффективными способами оплаты.

*Consumer vulnerability across key markets in the European Union, 2016.  
London Economics, VVA Consulting and Ipsos Mori consortium*

# Насколько уязвима молодежь?

...потребители старших возрастов менее вероятно ощущают сильную уязвимость из-за сложности финансовых продуктов, правил или условий... Напротив, представители возрастных групп 16-24 и 25-34 года с большей вероятностью чувствуют себя уязвимыми по этой причине.

*Consumer vulnerability across key markets in the European Union, 2016.  
London Economics, VVA Consulting and Ipsos Mori consortium*

# Насколько уязвима молодежь?

....американские студенты колледжей не смогли сделать рациональный выбор в отношении финансовых продуктов, как и не смогли превзойти потребителей старших возрастов.

*Braunsberger, Lucas and Roach (2004)*

...итальянские потребители старше 54 лет более активны, более осведомлены о своих правах и более квалифицированы, чем потребители в возрасте 15-24 лет.

*Nardo et al (2015)*

# Насколько уязвима молодежь?

...как молодые, так и пожилые потребители, как правило, совершают финансовые ошибки. Возраст, когда потребители реже всего допускают ошибки, составляет 53 года, когда достигается оптимальное соотношение между «эмпирическим капиталом» (пожилые потребители) и «аналитическим капиталом» (молодые потребители).

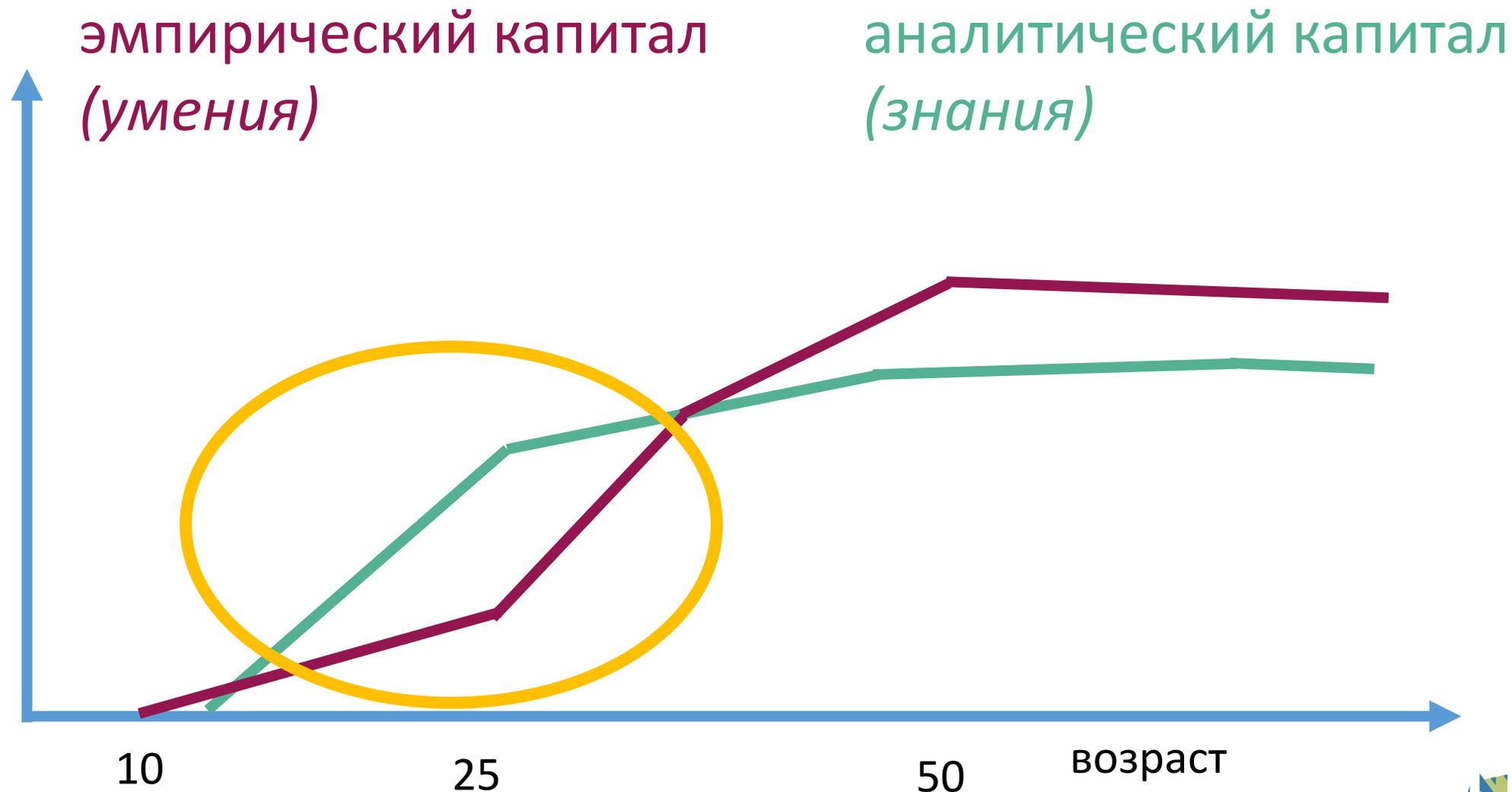
*Agarwal (2010)*

# Если бы молодость знала...

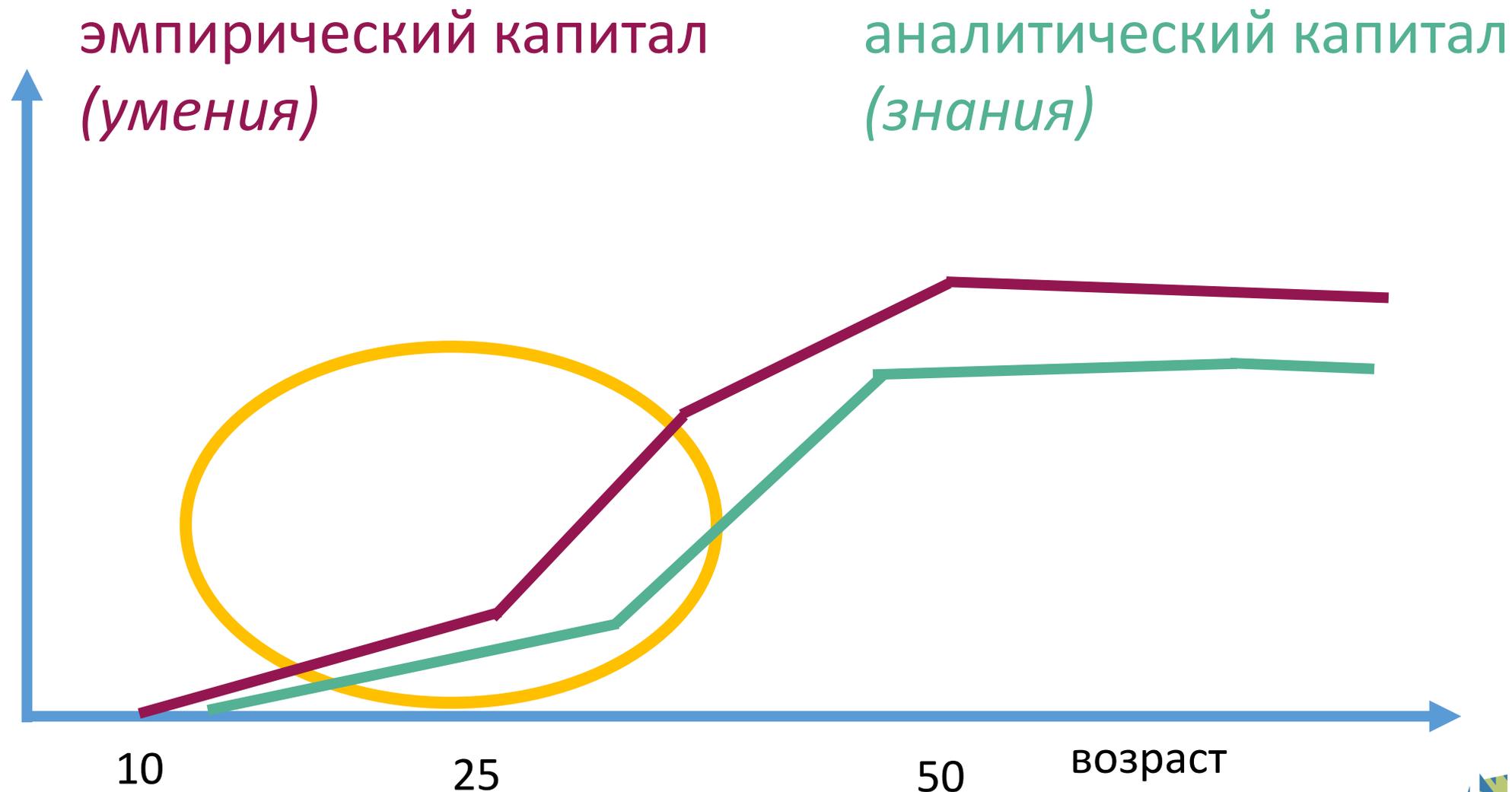
# Если бы молодость знала...



# Если бы молодость знала...



# Если бы молодость знала...



# Легко ли учить молодежь?

- У каждого собравшегося свой ответ
- Александр Коланьков (Банк России): ...учить, играя...
- Герман Греф (Сбербанк России): ...молодые люди привыкли, что с ними считаются, хотят быстрого успеха и продвижения по карьерной лестнице. Единственная сторона, с которой можно к ним зайти, это технологии...

# Ударим технологиями по...

Проблемная практика	Технологическое решение
Встроенные в онлайн среду микроплатежи	Автоматизация возвратов и претензий
Агрессивный (или «умный») маркетинг	Автоматическое распознавание маркетинговых паттернов
Риски взаимодействия с контрагентом	Онлайн-посредник, берущий на себя риски (Яндекс-маркет, ЦИАН)

# Ударим технологиями по...

Проблемная практика	Технологическое решение
Ценовая дискриминация	Независимое ценообразование, основанное на собираемых больших данных (СБП, Автодата?)
Поведенческие особенности (высокое дисконтирование будущего, согласие на менее формализованное общение в онлайн среде)	«Дружественные» онлайн банки (сервисы-копилки, сервисы по анализу бюджета, поучительные «сториз»)

# Технологии – это протез?

- ФСМЦ ЭФ МГУ: ... «переворачивать» обучение ...

