

ИНВЕСТПРОДУКТЫ КАК АЛЬТЕРНАТИВА ВКЛАДАМ. КАК ЗАРАБОТАТЬ БАНКУ В 2021 ГОДУ

Декабрь 2020





С 1995 года мы смогли добиться многое: вывели на рынок целый ряд инновационных инвестиционных продуктов, стали лидерами среди российских брокеров по оборотам, по темпам роста региональной сети и клиентской базы

Олег Михасенко, Президент Финансовой группы БКС

БКС ЭТО:

№1

25

> 550 тыс.

33 млрд
руб.

AAA

Брокер
в России

Успешной
работы на рынке

Тысяч
клиентов

Собственный
капитал

Максимальный
рейтинг надежности

ПРЕДПОСЫЛКИ ДЛЯ СОЗДАНИЯ ЭКОСИСТЕМ



Рост финансовой грамотности населения



Развитие технологий



Рост числа клиентов и объемов инвестиций



Государственная поддержка

- Индивидуальные инвестиционные счета (ИИС)
- Льгота для долгосрочных владельцев ценных бумаг
- Отменен НДФЛ с купонов по корпоративным облигациям

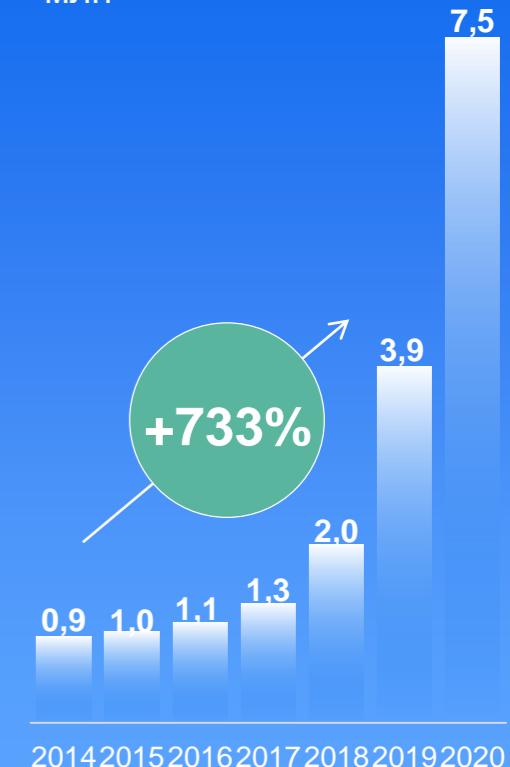
Активные счета,
тыс.*

+1434%



Уникальные клиенты,
млн*

+733%



* По данным Московской биржи, октябрь 2020

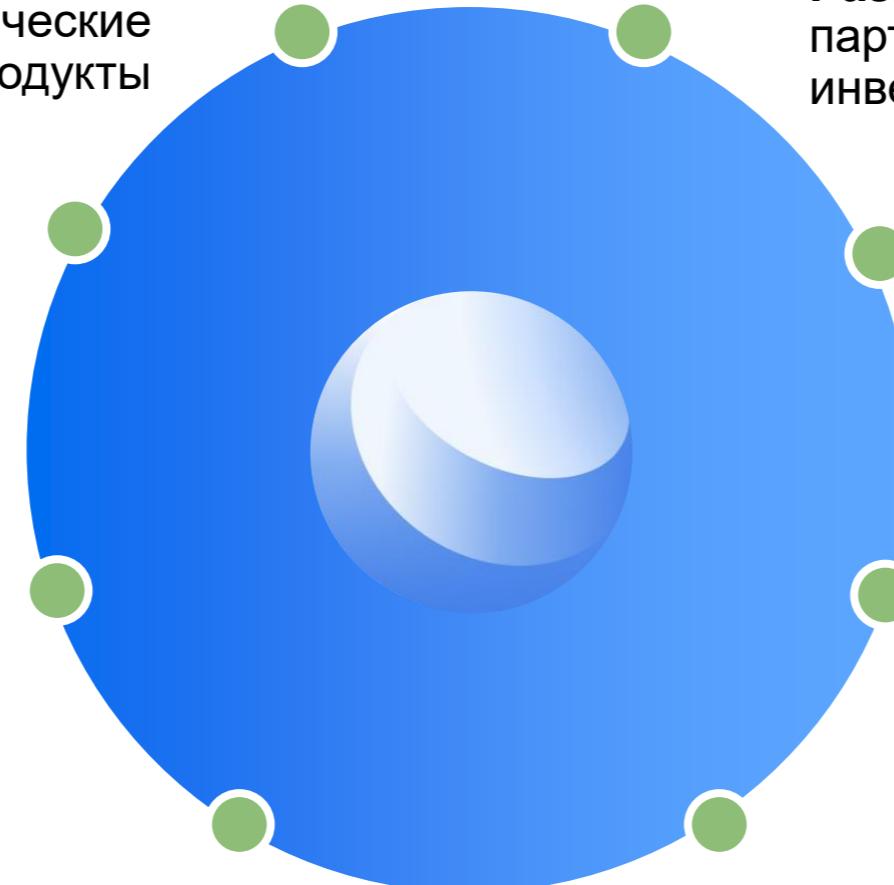
ПОЧЕМУ БКС МИР ИНВЕСТИЦИЙ

**Всевозможные инвестрешения –
брокерские, страховые, классические
инвестпродукты**

**Организация привлечения
финансирования Банка
путем выпуска облигаций**

**Партнерская сеть – 1,5 тыс.
точек продаж, 380 городов,
более 4 тыс. клиентских
менеджеров по всей России**

**Работающие проекты с интеграцией
в мобильное приложение и ДБО
Банка-партнера**



**Развитие сейлзов сети Банка-
партнера для продажи
инвестпродуктов**

**Технологичная платформа
для продажи инвестпродуктов
и доступ к Бирже**

**Соблюдение регуляторных
требований**

**Готовая инфраструктура
и высококлассная экспертиза для создания,
продажи и поддержки инвестпродуктов**

РЫНОЧНАЯ СИТУАЦИЯ



- Большинство клиентов сидят в карантине без желания приходить в отделения
- Мировые регуляторы «заливают» банковскую систему ликвидностью, экономику – стимулирующими мерами
- Рынки акций и облигаций восстановили большую часть потерь от мартовского падения
- Цена на нефть (и валютный курс) медленно восстанавливается
- Рыночные рублевые ставки падают, депозитные ставки следуют за ними
- Вероятность серьезной рыночной коррекции до конца года уменьшилась но сохраняется

КОМИССИОННЫЙ БИЗНЕС



**Что нужно банкам?
С каким партнером
работать?**

- Рыночный размер агентского вознаграждения
- Быстрый старт бизнеса, возможность **онлайна, офлайна и их интеграции** (старт от **3 недель**)
- Партнер, который разбирается в тонкостях **инвестиционного законодательства** и сам участвует в его разработке
- Партнер, у которого есть **разные юридические оболочки**
- **ИИС** (на основе ДУ и брокерского счета), ДУ, ПИФы, ИСЖ
- **Финансирования Банка** путем выпуска облигаций

Продукты
Доверительное управление
ПИФы
Облигации и акции

Сроки внедрения
От 3 недель

Программное обеспечение
Нет

Поддержка BDM
Есть



Инвестстраница в мобильном приложении Банка-партнера

Интеграция инвестстраницы
с простыми инвестиционными
продуктами позволяет совершать покупки
онлайн и офлайн.



Точки продаж | Offline

Установка ПО. Работа в браузере.
Сотрудники партнера консультируют
и формируют пакет документов в офисе.
СМС-подписание документов.
Безбумажный документооборот.

Продукты
Доверительное управление
ПИФы
Страховые продукты

Сроки внедрения
От 2 недель

Программное обеспечение
БКС Партнер

Поддержка BDM
Есть

Продукты
Брокерское обслуживание,
доступ клиентов к биржевым
продуктам

Сроки внедрения
Зависит от технической
готовности партнера

Программное обеспечение
Нет

Поддержка BDM
Нет



API/SDK

Полная интеграция с
системой Банка, витрина
услуг
компании БКС.

ИНТЕГРАЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ. КАК ЭТО РАБОТАЕТ?

Инвестстраница в приложении Банка.
Пример сотрудничества с **Банком Хоум Кредит**

Мои счета

Информация

Брокерский 712266/20-м-фин

Рубль РФ RUB 0,00 ₽

Мой портфель

Облигации

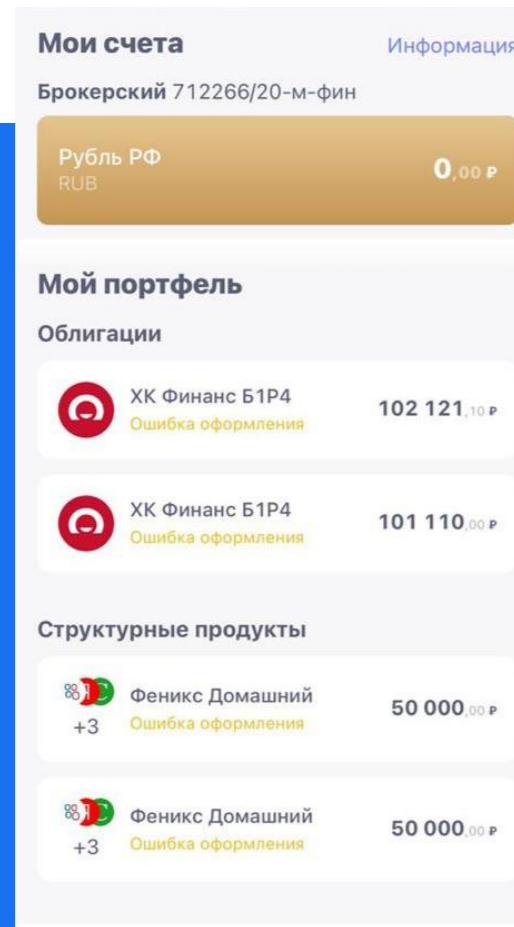
XK Финанс Б1Р4 102 121,10 ₽
Ошибка оформления

XK Финанс Б1Р4 101 110,00 ₽
Ошибка оформления

Структурные продукты

Феникс Домашний +3 50 000,00 ₽
Ошибка оформления

Феникс Домашний +3 50 000,00 ₽
Ошибка оформления



Лучшие предложения

Специальное предложение

XK Финанс Б1Р5 2 года 10 мес 7,40%

Облигации

XK Финанс Банк Хоум Кредит 3 года 8 мес 7,12%

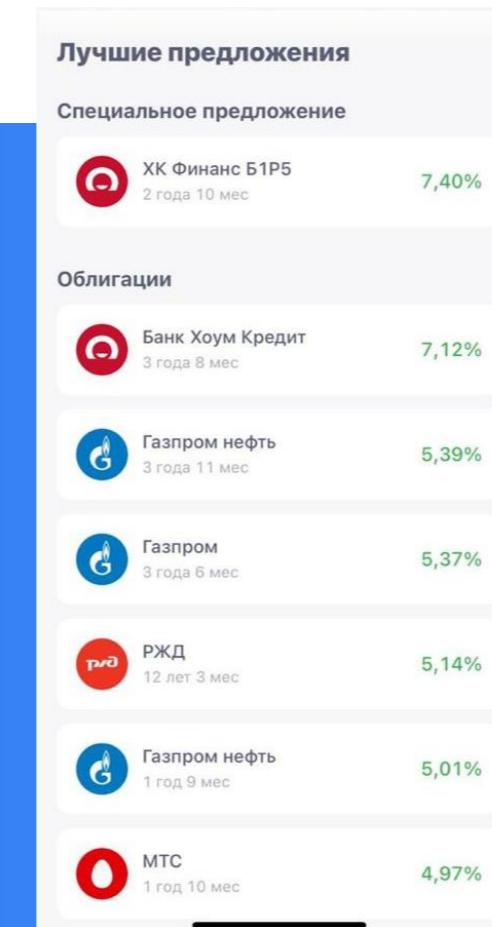
Газпром нефть 3 года 11 мес 5,39%

Газпром 3 года 6 мес 5,37%

РЖД 12 лет 3 мес 5,14%

Газпром нефть 1 год 9 мес 5,01%

МТС 1 год 10 мес 4,97%



Роснефть 1 год 9 мес 4,92%

Мегафон 1 год 9 мес 4,89%

Мегафон 1 год 1 мес 4,68%

Газпром 1 год 5 мес 4,61%

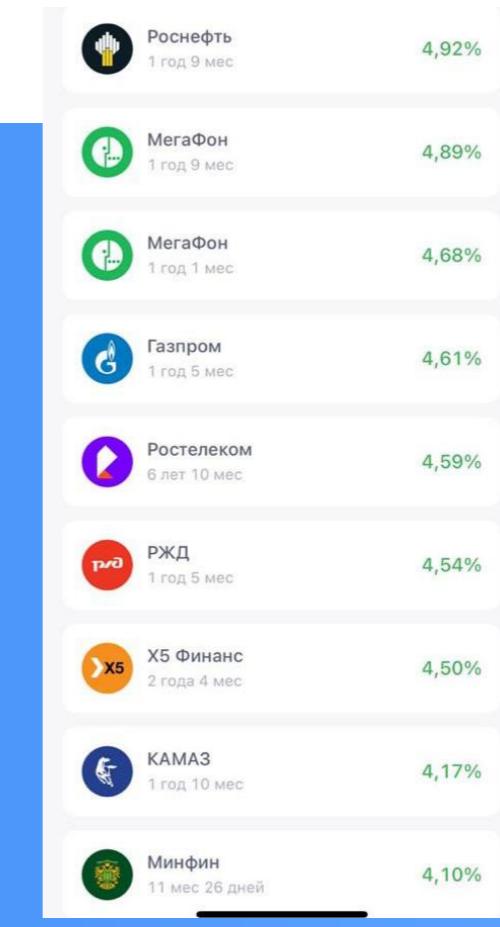
Ростелеком 6 лет 10 мес 4,59%

РЖД 1 год 5 мес 4,54%

X5 Финанс 2 года 4 мес 4,50%

КАМАЗ 1 год 10 мес 4,17%

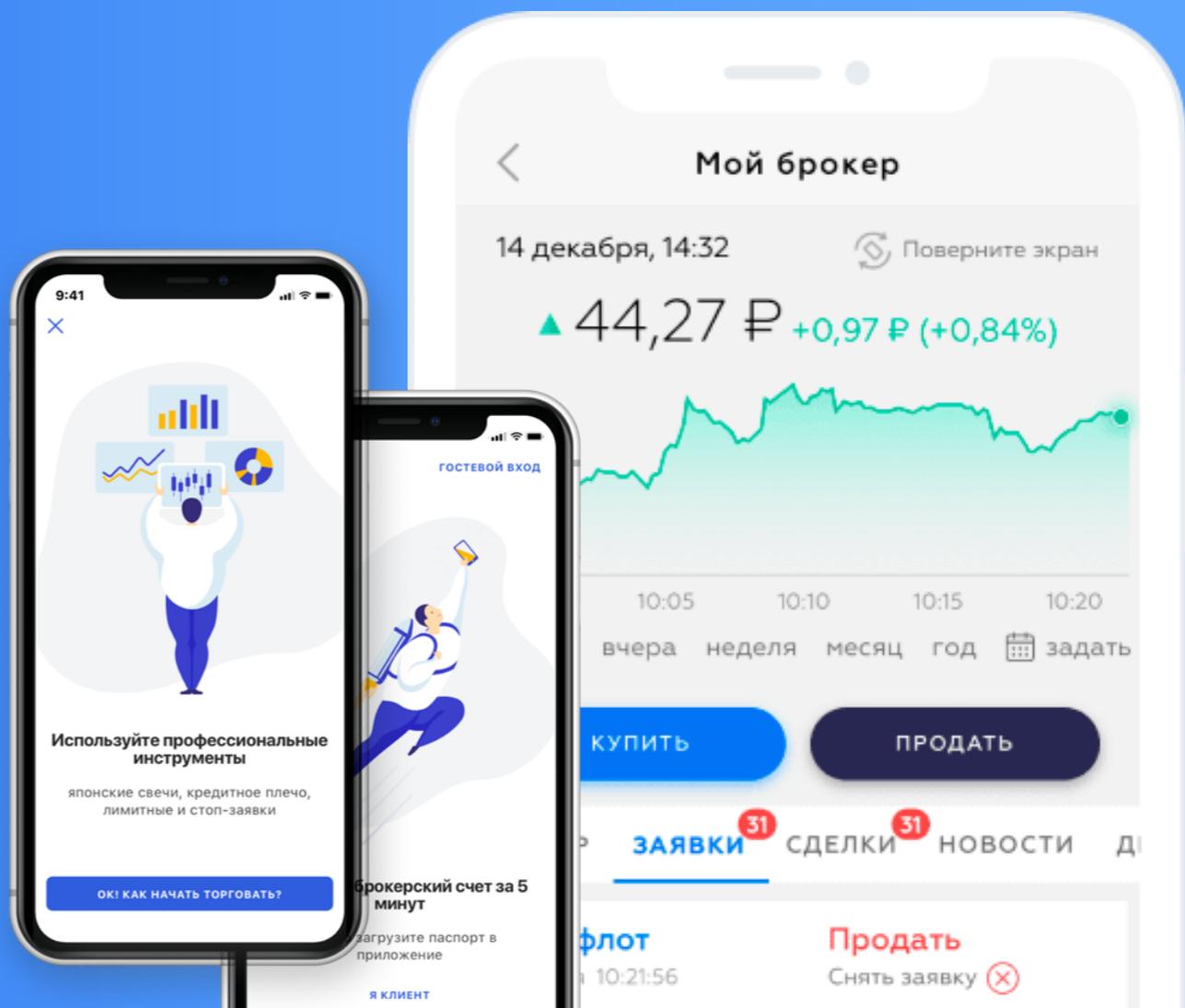
Минфин 11 мес 26 дней 4,10%



РЕШЕНИЕ BROKERSDK

BrokerSDK – это набор фреймворков, выпускаемых для мобильных платформ iOS и Android, позволяющих интегрировать брокерский функционал, предоставляемый компанией БКС, в собственное мобильное приложение под своим брендом.

- Возможность кастомизации приложения под свои задачи
- Простая, быстрая интеграция
- Простота в поддержке и обновлении приложения
- Уникальность приложения, постоянное расширение функционала



ПРОДУКТ ДЛЯ НОВИЧКОВ («ДЕПОЗИТЧИКОВ»)

СТРАТЕГИЯ¹ «ДУ ИИС 80/20» *



Доверительное управление может позволить использовать возможности финансовых рынков для размещения свободных денежных средств

Акции 20%
Облигации 80%



Удобно



52 000 рублей²

Быстрая реакция на изменения: клиент может вывести деньги из доверительного управления за 10 рабочих дней

Управление активами осуществляется управляющий в соответствии с условиями стратегии. Возможность получения прогнозируемой доходности по стратегии плюс налоговый вычет

- (1) В соответствии со Стандартным инвестиционным профилем «Рациональный», прогнозируемый риск составляет 5%-15% от вложенного капитала, инвестиционный горизонт стратегии «ДУ ИИС 80/20» – 3 года. Указание доходности не является обещанием гарантированного уровня доходности.
- (2) Налоговый вычет на доход физических лиц в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Налоговый вычет предоставляется Федеральной налоговой службой России по окончании налогового периода только физическим лицам – налоговым резидентам РФ, получающим доход, облагаемый НДФЛ (ст. 219.1 Налогового кодекса РФ).

СТРАТЕГИЯ «РОССИЙСКИЕ АКЦИИ» *

Цели и особенности стратегии



Особенности

- Размещение активов инвесторов в растущих и недооценённых акциях российских компаний
- Выбор активов на основе фундаментального анализа с учётом перспектив развития компании и отрасли, размера дивидендных платежей
- Возможность инвестировать в известные российские бренды
- Рекомендуемый срок инвестиций от 3 лет



Параметры

- Юрисдикция: **РФ**
- Валюта: **Рубль**
- Базовый актив: **акции**
- Риск-профиль: **агрессивный**
- Целевая доходность: **11-13%**

ТОП 10

ТОП 10

ТОП 15

по объему средств
частных клиентов
в ИДУ

по количеству
счетов физлиц

по объему активов
открытых паевых
инвестиционных
фондов*

КЛИЕНТЫ
ЛИДЕР

50
офисов

35 тыс.
клиентов

19 млрд
руб.
под управлением

БКС ИМПЕРИЯ

Российский паевой фонд №2**

XXII век

Российский паевой фонд №2

БКС Драгоценные металлы

Российский паевой фонд №2

ЛУЧШИЕ ФОНДЫ

ВАЛЮТНЫЕ ФОНДЫ



БКС МЕЖДУНАРОДНЫЕ
ОБЛИГАЦИИ



БКС РОССИЙСКИЕ
ЕВРООБЛИГАЦИИ



БКС ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЙ
ВЫБОР

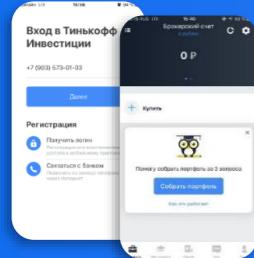
*по данным на 31.12.2019, Коммерсантъ

**по данным на 30.11.2020, investfunds.ru

ПРИМЕРЫ ОНЛАЙН-ПРОЕКТОВ



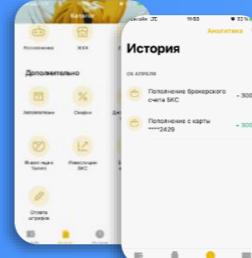
Тинькофф Инвестиции
Комплексное решение
для клиентов банка



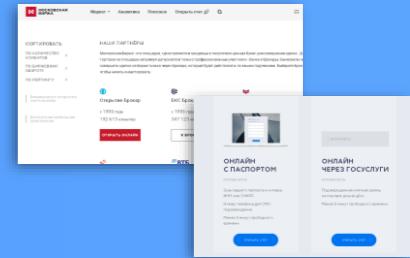
QIWI инвестор
Инвестиции для держателей
электронных кошельков



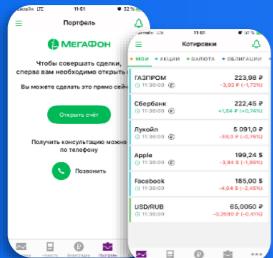
Яндекс Деньги
Интеграция брокерского сервиса
в приложении партнера



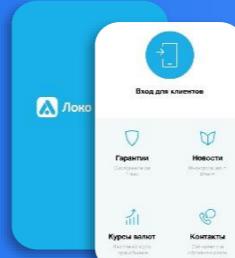
Московская Биржа
Витрина брокерских услуг на
сайте МосБиржи



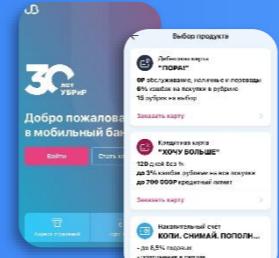
Мегафон Инвестиции
Брокерские услуги
для клиентов
сотового оператора



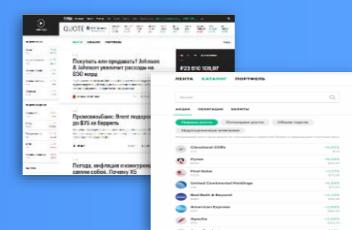
Локо-Банк
Комплексное решение
для клиентов банка



УБРиР
Комплексное решение
для клиентов банка



РБК QUOTE
Брокерские услуги на
информационном
бизнес-ресурсе



ВКонтакте
Мини-приложение
с инвестициями в соцсети



НАЦИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ ПРЕМИЯ



**Номинация «Лучшее партнерское цифровое
инвестрешение для клиентов банка»**

**Проект – Стратегическое партнерство «БКС
Мир инвестиций» и Банка Хоум Кредит по
продаже инвестиционных продуктов**

- Инвестиционные продукты «БКС Мир инвестиций» доступны в мобильном приложении Банка Хоум Кредит, в специальном разделе, созданном на платформе Fins (разработка «БКС Мир инвестиций») и посвященном инвестициям
- Проект реализован за полтора месяца

ОБСУДИМ ПРОДУКТЫ ДЛЯ ВАШЕГО БАНКА И НАЧНЕМ СОТРУДНИЧЕСТВО!

ЭДВАРД ГОЛОСОВ

глава БКС Капитал, заместитель президента – председателя
правления по инвестиционному и страховому бизнесу, ФГ БКС

8 (495) 785 53 36, доб.: +14663

НИКОЛАЙ ШАРШАВИН

директор по развитию партнерских продаж
инвестиционного и страхового бизнеса, ФГ БКС

8 (495) 785 53 36, доб.: +15242 | Моб. +7 985 282 77 42

ДЕНИС ШЕЙБАЛЬ

директор по партнерам, ФГ БКС

8 (495) 785 53 36, доб.: +10619

