

ИНВЕСТПРОДУКТЫ КАК АЛЬТЕРНАТИВА ВКЛАДАМ. КАК ЗАРАБОТАТЬ БАНКУ В 2021 ГОДУ

Декабрь 2020





С 1995 года мы смогли добиться многого: 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

Брокер
в России

25

Успешной
работы на рынке

> 550 ТЫС.

Тысяч
клиентов

33 МЛРД
РУБ.

Собственный
капитал

AAA

Максимальный
рейтинг надежности

ПРЕДПОСЫЛКИ ДЛЯ СОЗДАНИЯ ЭКОСИСТЕМ



Рост финансовой грамотности населения



Развитие технологий



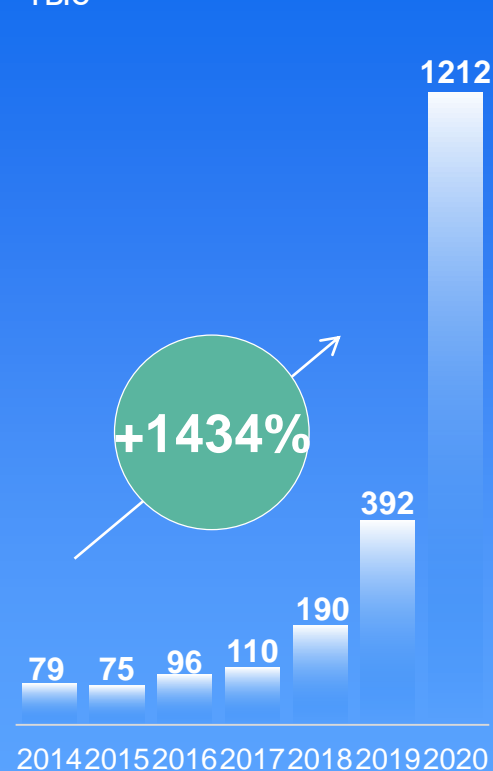
Рост числа клиентов и объемов инвестиций



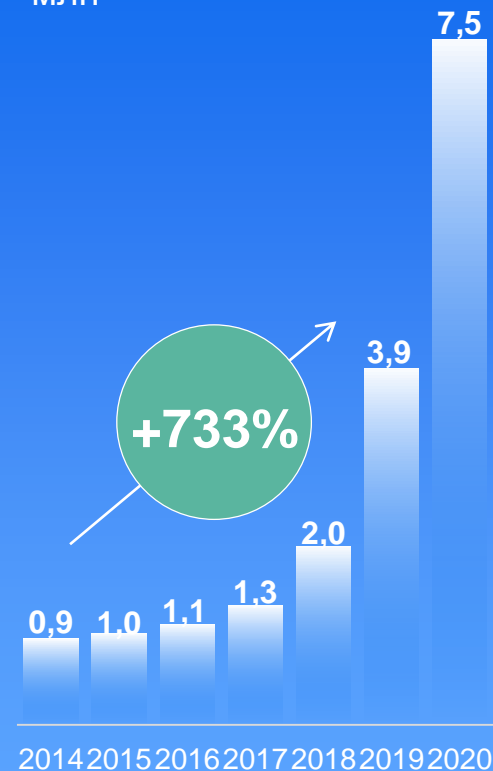
Государственная поддержка

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

Активные счета,
тыс*



Уникальные клиенты,
млн*



* По данным Московской биржи, октябрь 2020

ПОЧЕМУ БКС МИР ИНВЕСТИЦИЙ

Всевозможные инвестрешения –
брокерские, страховые, классические
инвестпродукты

Развитие сейлзов сети Банка-
партнера для продажи
инвестпродуктов

Организация привлечения
финансирования Банка
путем выпуска облигаций

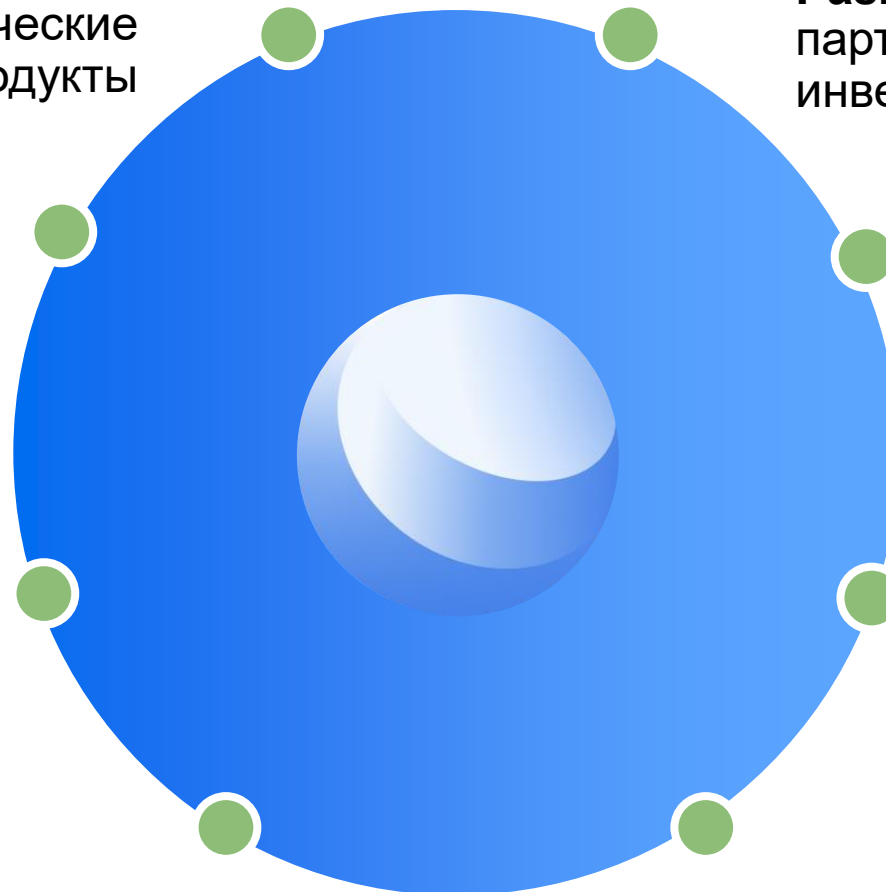
Технологичная платформа
для продажи инвестпродуктов
и доступ к Бирже

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

Соблюдение **регуляторных
требований**

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

**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



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



Точки продаж | Offline

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

Продукты

Брокерское обслуживание,
доступ клиентов к биржевым
продуктам

Сроки внедрения

Зависит от технической
готовности партнера

Программное обеспечение

Нет

Поддержка BDM

Нет



Инвестстраница в мобильном приложении Банка-партнера

Интеграция инвестстраницы
с простыми инвестпродуктами
позволяет совершать покупки
онлайн и офлайн.

Продукты

Доверительное управление
ПИФы
Страховые продукты

Сроки внедрения

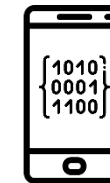
От 2 недель

Программное обеспечение

БКС Партнер

Поддержка BDM

Есть



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 Р


Мой портфель

Облигации

 ХК Финанс Б1Р4

Ошибка оформления


102 121,10 Р

 ХК Финанс Б1Р4

Ошибка оформления


101 110,00 Р

Структурные продукты

 Феникс Домашний

+3 Ошибка оформления

50 000,00 Р


 Феникс Домашний

+3 Ошибка оформления

50 000,00 Р

Лучшие предложения


Специальное предложение

 ХК Финанс Б1Р5

2 года 10 мес


7,40%

Облигации

 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%

 Х5 Финанс


2 года 4 мес

4,50%

 КАМАЗ

1 год 10 мес

4,17%

 Минфин

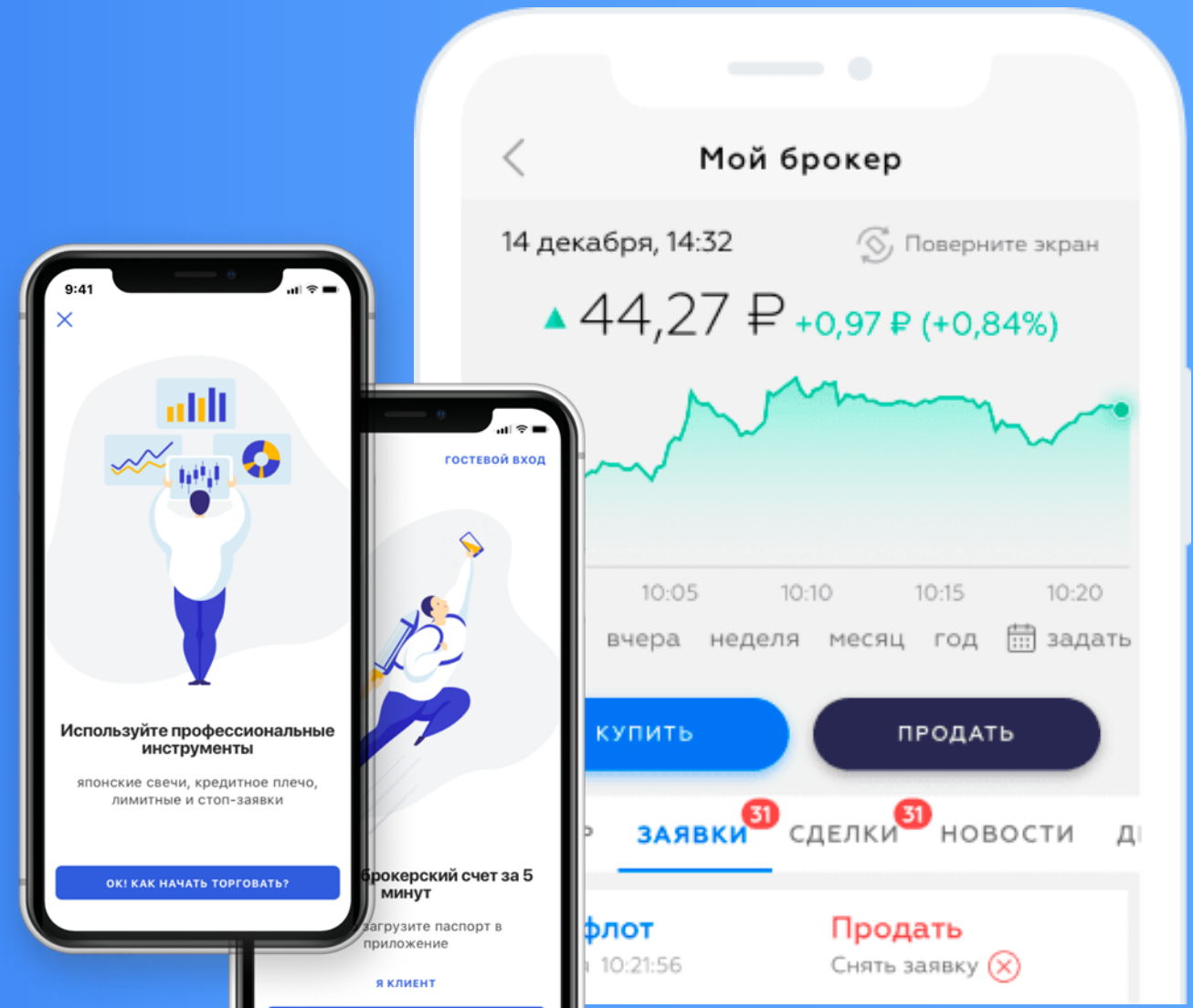
11 мес 26 дней

4,10%

РЕШЕНИЕ BROKERSDK

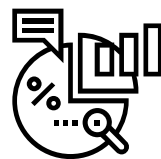
BrokerSDK – это набор фреймворков, выпускаемых для мобильных платформ iOS и Android, позволяющих интегрировать брокерский функционал, предоставляемый компанией БКС, в собственное мобильное приложение под своим брендом.

- 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

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



52 000 рублей²

Управление активами осуществляет 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 гарантий будущего 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).

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

по объему средств
частных клиентов
в ИДУ

ТОП 10

по количеству
счетов физлиц

ТОП 15

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

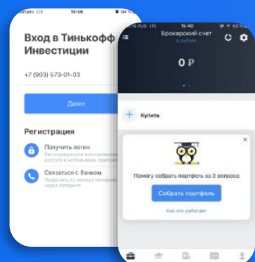
*по данным на 31.12.2019, Коммерсантъ

**по данным на 30.11.2020, investfunds.ru

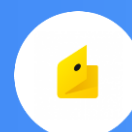
ПРИМЕРЫ ОНЛАЙН-ПРОЕКТОВ



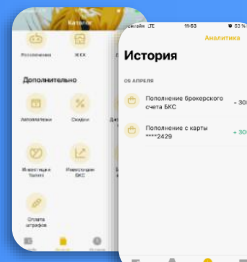
Тинькофф Инвестиции
Комплексное решение
для клиентов банка



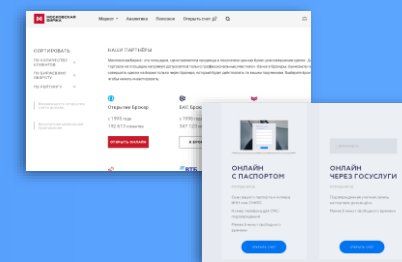
QIWI инвестор
Инвестиции для держателей
электронных кошельков



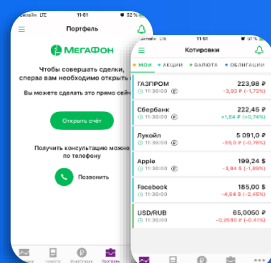
Яндекс Деньги
Интеграция брокерского сервиса
в приложении партнера



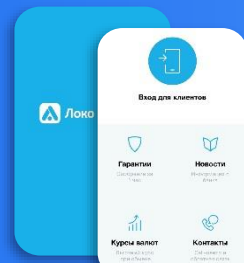
Московская Биржа
Витрина брокерских услуг на
сайте МосБиржи



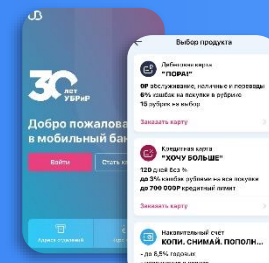
Мегафон Инвестиции
Брокерские услуги
для клиентов
сотового оператора



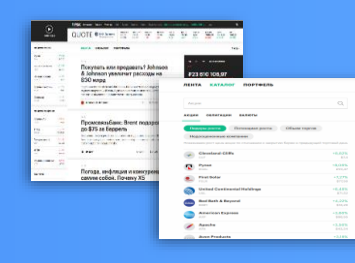
Локо-Банк
Комплексное решение
для клиентов банка



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

