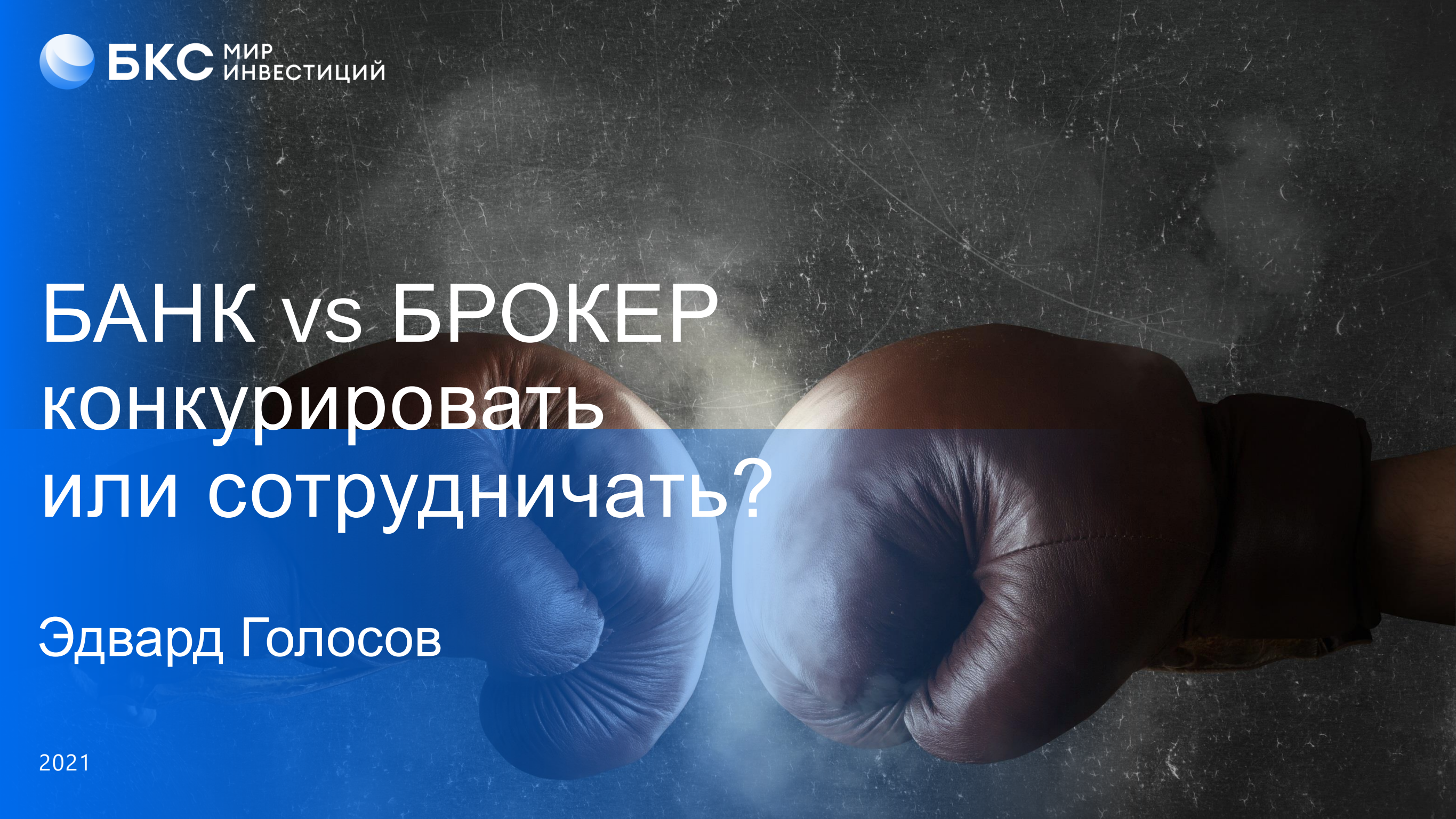




БАНК vs БРОКЕР конкурировать или сотрудничать?

Эдвард Голосов

ЦБ снижает ключевую ставку. Доходность по банковским вкладам падает.
Инвесторы ищут новые инструменты для вложений

X5

С 2018 года число частных инвесторов на Мосбирже выросло в 5 раз и достигло 10 000 000 человек

+97%

Рост объема торгов акциями за год

+57%

Рост объема торгов на срочном рынке за год

1

Промо-ставки по вкладам

2

Партнерство с провайдером
продуктов (ПИФ, ДУ, СП
для квалов, СЖ)

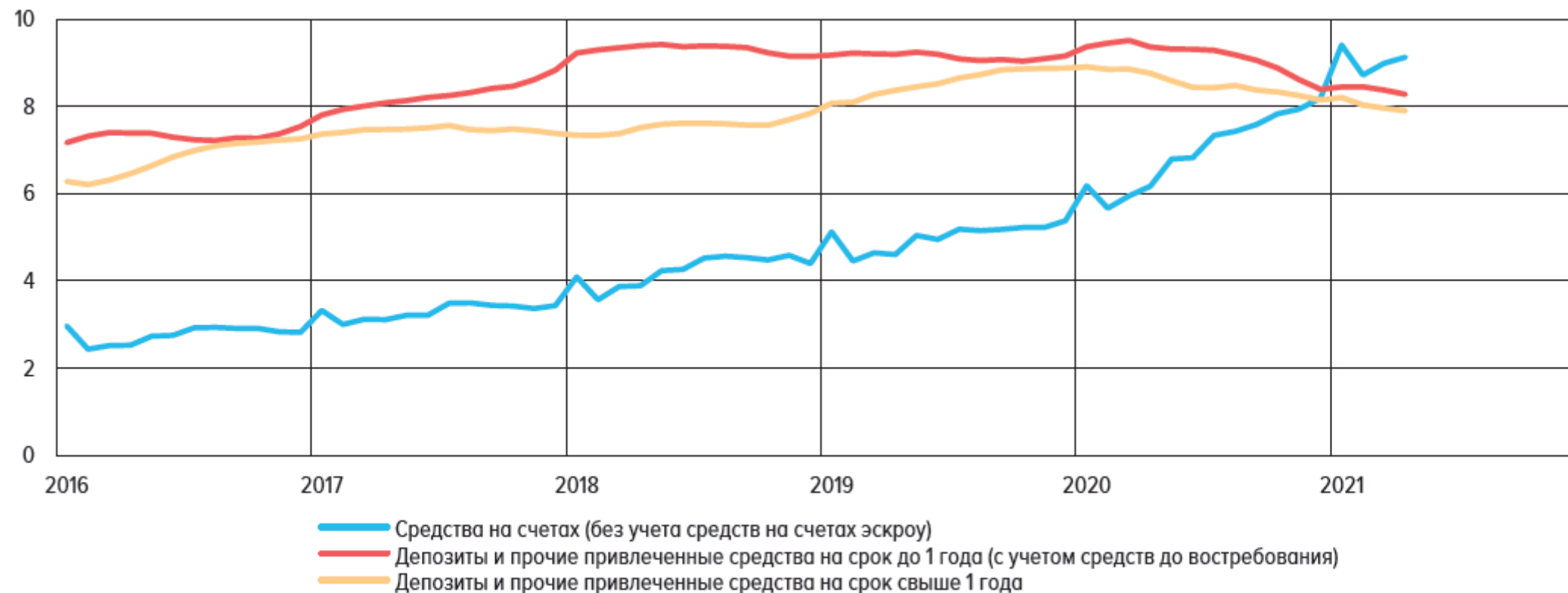
3

Развивать собственного
брокера, УК или СК,
и вступать в конкурентную
борьбу

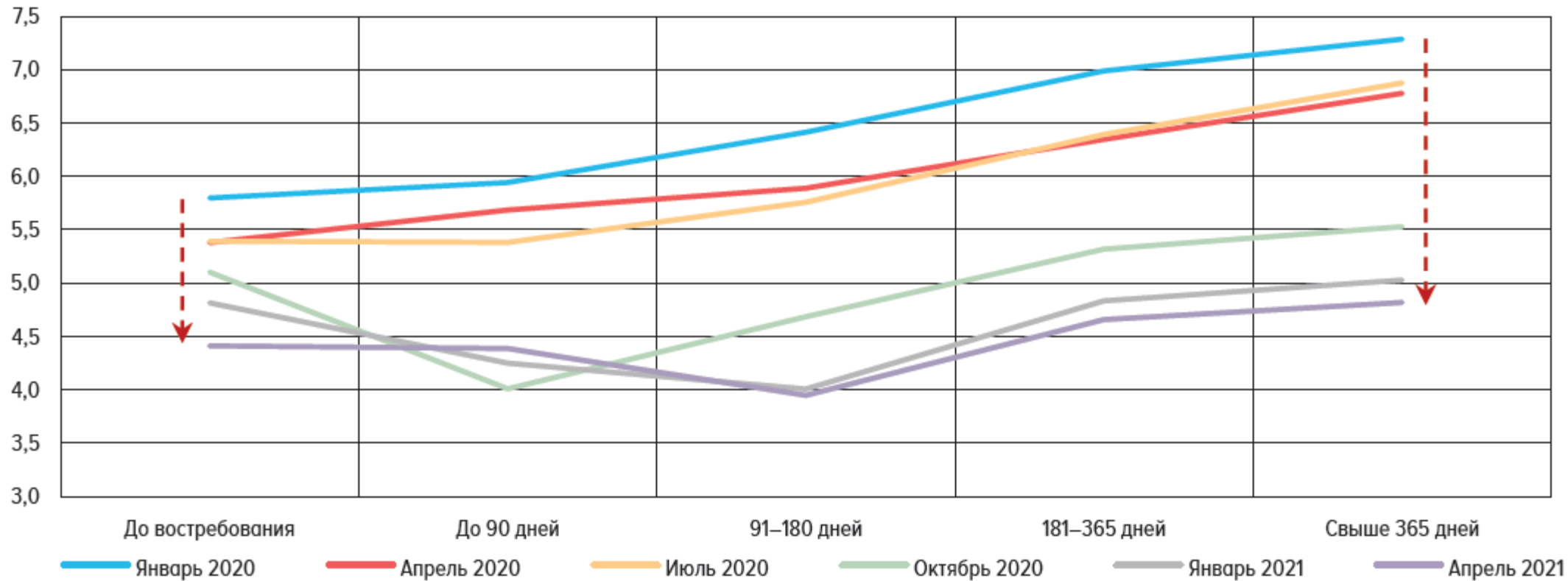
4

Ничего не делать

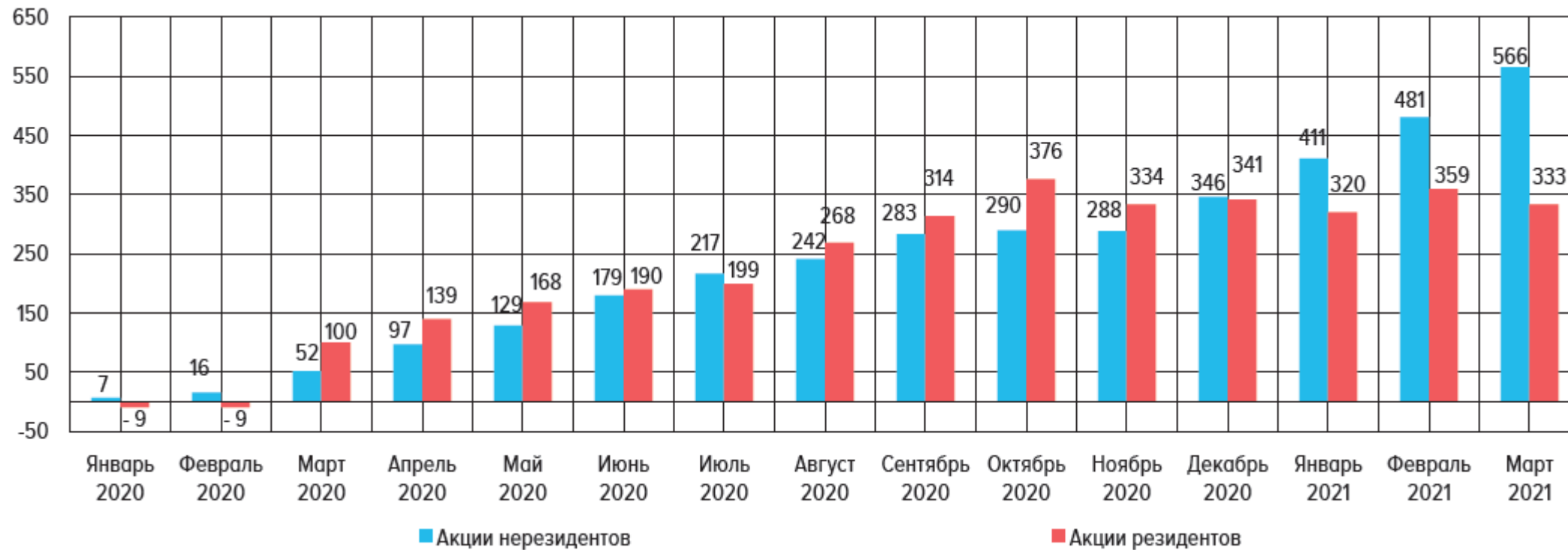
СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ (ТРЛН ₽)



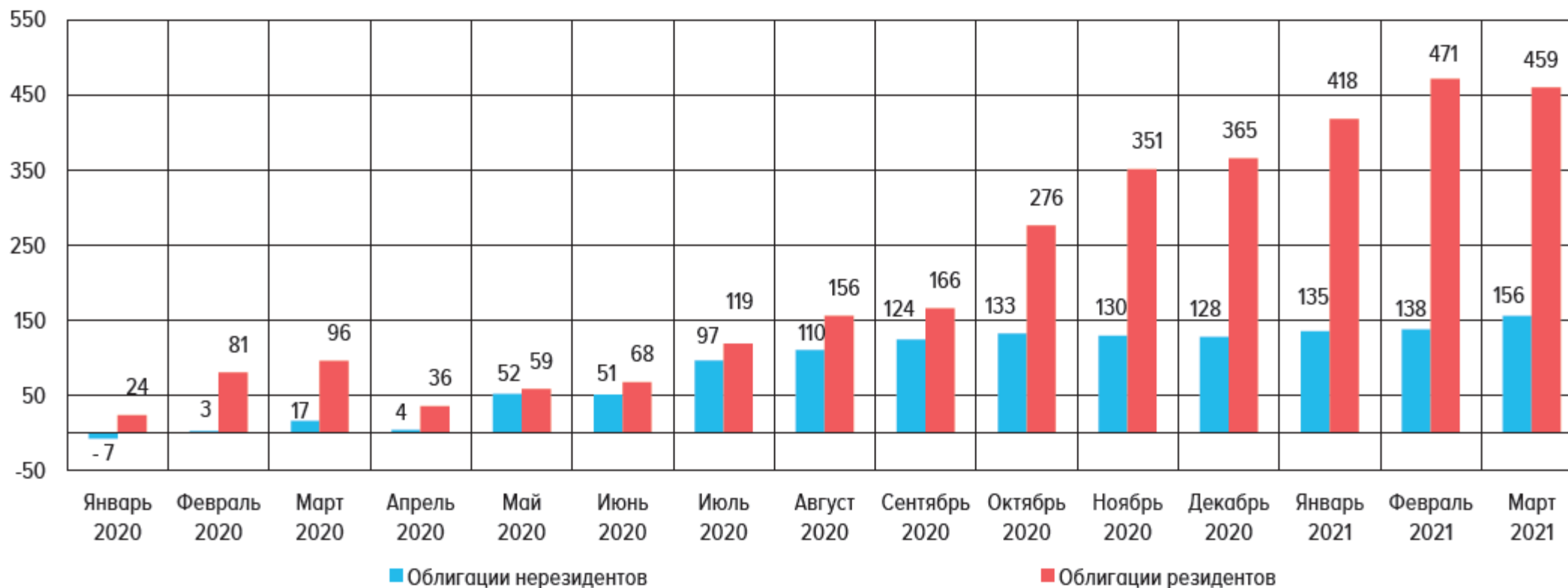
БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ ДОХОДНОСТИ ПО ДОГОВОРАМ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В РУБЛЯХ, %



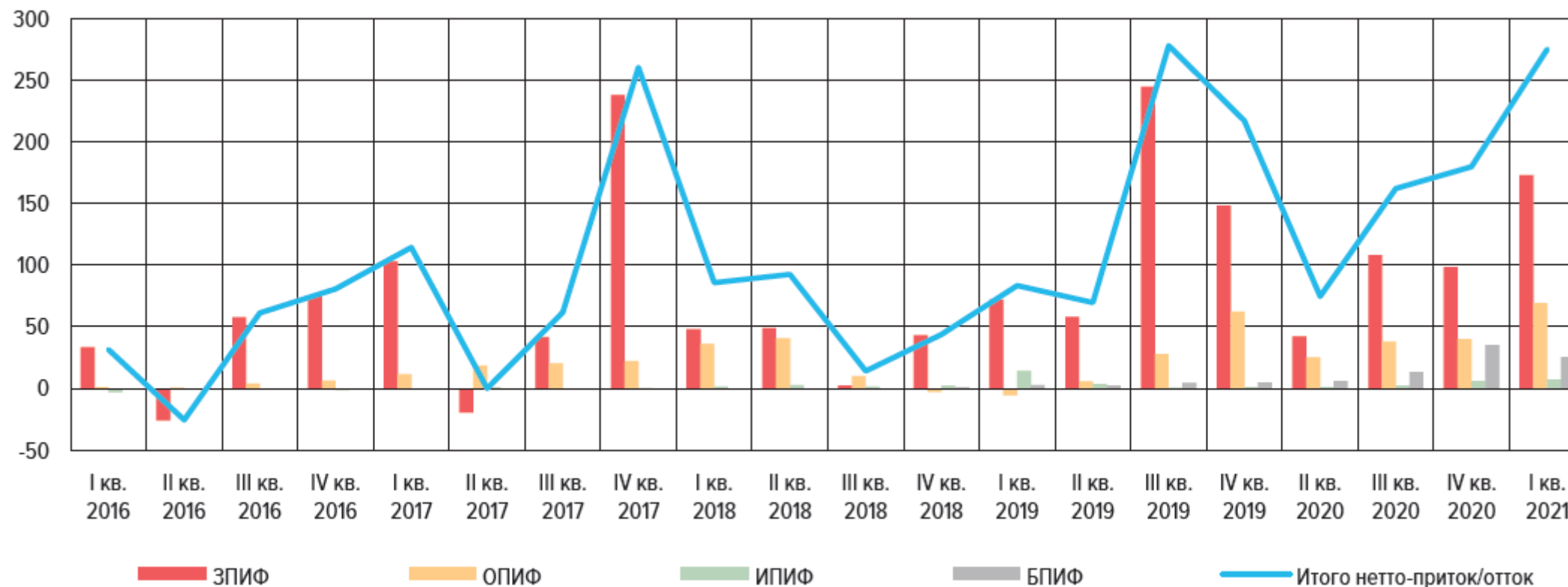
НАКОПЛЕННЫЙ НЕТТО-ПРИТОК* СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АКЦИИ ПО ТИПУ ЭМИТЕНТА (МЛРД ₽)



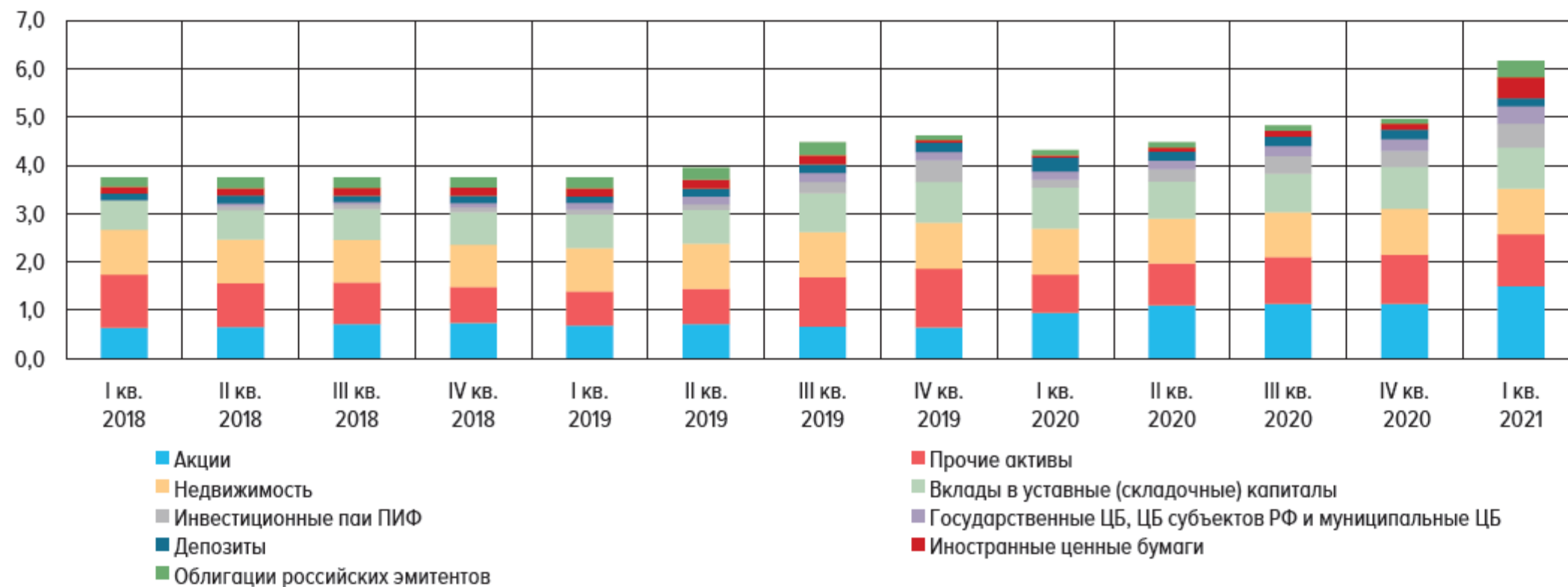
НАКОПЛЕННЫЙ НЕТТО-ПРИТОК СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОБЛИГАЦИИ ПО ТИПУ ЭМИТЕНТА (МЛРД ₽)



ЧИСТАЯ ВЫДАЧА/ПОГАШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ (МЛРД Р)



СТРУКТУРА АКТИВОВ ПИФОВ (ТРЛН ₽)



РЫНОЧНАЯ СИТУАЦИЯ

- Восстановление экономики на волне стимулов продолжается
- Мировые регуляторы «залили» банковскую систему ликвидностью, инфляционные ожидания выходят на первый план
- Рост ставок развитых экономик на горизонте 1-1.5 года
- Начинается очередной многолетний суперцикл спроса на сырье
- Рынок акций продолжает ротацию из "growth" в "value"
- Рынок облигаций отыграл часть падения от начала роста ставок
- Большинство участников ожидает умеренного роста рискованных активов





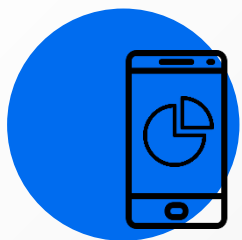
Регуляторные риски

- Принят новый закон о защите **неквалифицированных** инвесторов
- С 1.10.21 вводится процедура тестирования по нескольким продуктам и сервисам
- Продолжается дискуссия о том, какие продукты и при каких условиях будут доступны после 1.04.22
- Обсуждаются требования как к стандартам **раскрытия информации**, в том числе по **структуре комиссий**, так и к самому **вознаграждению продающих подразделений!**



Какие выводы? С кем можно работать?

- С компаниями, которые разбираются в тонкостях **инвестиционного законодательства** и сами участвуют в его разработке
- С компаниями, у которых есть **разные юридические оболочки**
 - ДУ
 - ПИФы
 - Страхование
 - Форварды
 - ИИС (на основе ДУ и брокерского счета)
 - Ноты (предпочтительно собственные, а не других провайдеров)
- С компаниями, которые предлагают **технологическое решение** для операционных процессов
- Готов делиться экспертизой по созданию клиентских стратегий продвижения инвестпродуктов и сервисов



Инвест страница в мобильном приложении партнера

Интеграция инвест страницы с простыми инвестпродуктами позволяет совершать покупки онлайн и офлайн.

Продукты

Структурные продукты
ПИФ
ДУ
Облигации и акции

Сроки внедрения

1 месяц +

Программное обеспечение

Нет

Поддержка BDM

Есть



Точки продаж | Offline

Установка ПО. Работа в браузере.
Сотрудники партнера консультируют
и формируют пакет документов в офисе.

Продукты

Структурные продукты
ПИФ
ДУ
Страховые продукты

Сроки внедрения

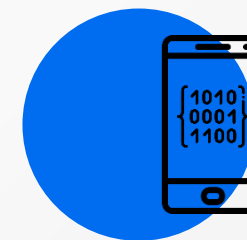
1 месяц

Программное обеспечение

БКС Партнер

Поддержка BDM

Есть



API/SDK

Полная интеграция с системой
Банка, витрина услуг
компании БКС.

Продукты

Брокерское обслуживание
Биржевые СП (ноты) и ПИФ

Сроки внедрения

Зависит от партнера

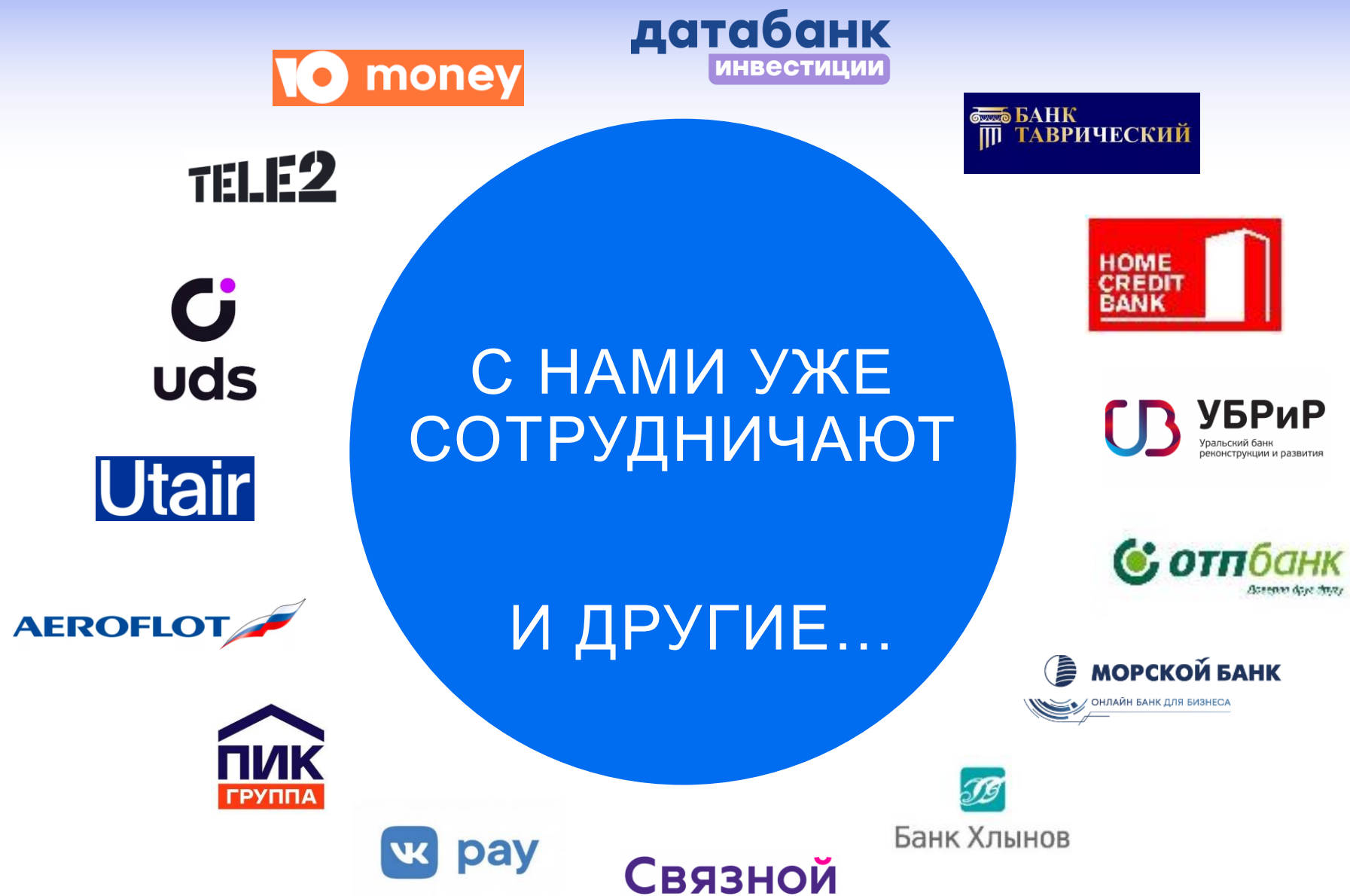
Программное обеспечение

Нет

Поддержка BDM

Нет





Вариант 1

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

Кредитный отчет

Отделения и банкоматы

Настройки

Настройки уведомлений

Инвестиции

Курсы валют

USD
Продажа 71,14 ↓ Покупка 70,36 ↑

EUR
Продажа 78,98 ↑ Покупка 78,18 ↑

Памятка о мерах безопасности

Продукты

Оплата

Уведомления

Чат

Ещё

Мои счета

Информация

Брокерский счёт
832665/20-м-фин
2 337,63 ₽

Мой портфель

Облигации

МегаФон
2 года 4 мес
28 384,29 ₽

Роснефть
2 года 4 мес
18 923,40 ₽

Структурные продукты

Велфен с автоколлом
Партнер 1
+3
1 000,00 ₽

В процессе открытия

Заккрыть

Облигации

Хоум Кредит
4 года 3 мес
6,86%

МТС
2 года 5 мес
5,65%

Роснефть
2 года 4 мес
5,45%

Газпром нефть
4 года 6 мес
5,45%

Газпром
4 года 1 мес
5,39%

МегаФон
2 года 4 мес
5,31%

РЖД
12 лет 10 мес
5,27%

Заккрыть

Инвестиции Яндекс
12 месяцев
до 6,00%

Инвестиции Газпром
12 месяцев
до 5,50%

Велфен с автоколлом
Партнер 2
+3
24 месяца
до 14,00%

Велфен с автоколлом
Партнер 4
+3
36 месяцев
до 14,00%

Велфен с автоколлом
Партнер 1
+3
24 месяца
до 12,00%

Велфен с автоколлом
Партнер 3
+3
36 месяцев
до 12,00%

Заккрыть

Структурные продукты

Инвестиции Газпром
3 месяца
до 10,00%

Инвестиции Газпром
6 месяцев
до 8,50%

Инвестиции Яндекс
3 месяца
до 8,00%

Инвестиции Яндекс
6 месяцев
до 7,50%

Инвестиции Яндекс
12 месяцев
до 6,00%

Инвестиции Газпром
12 месяцев
до 5,50%

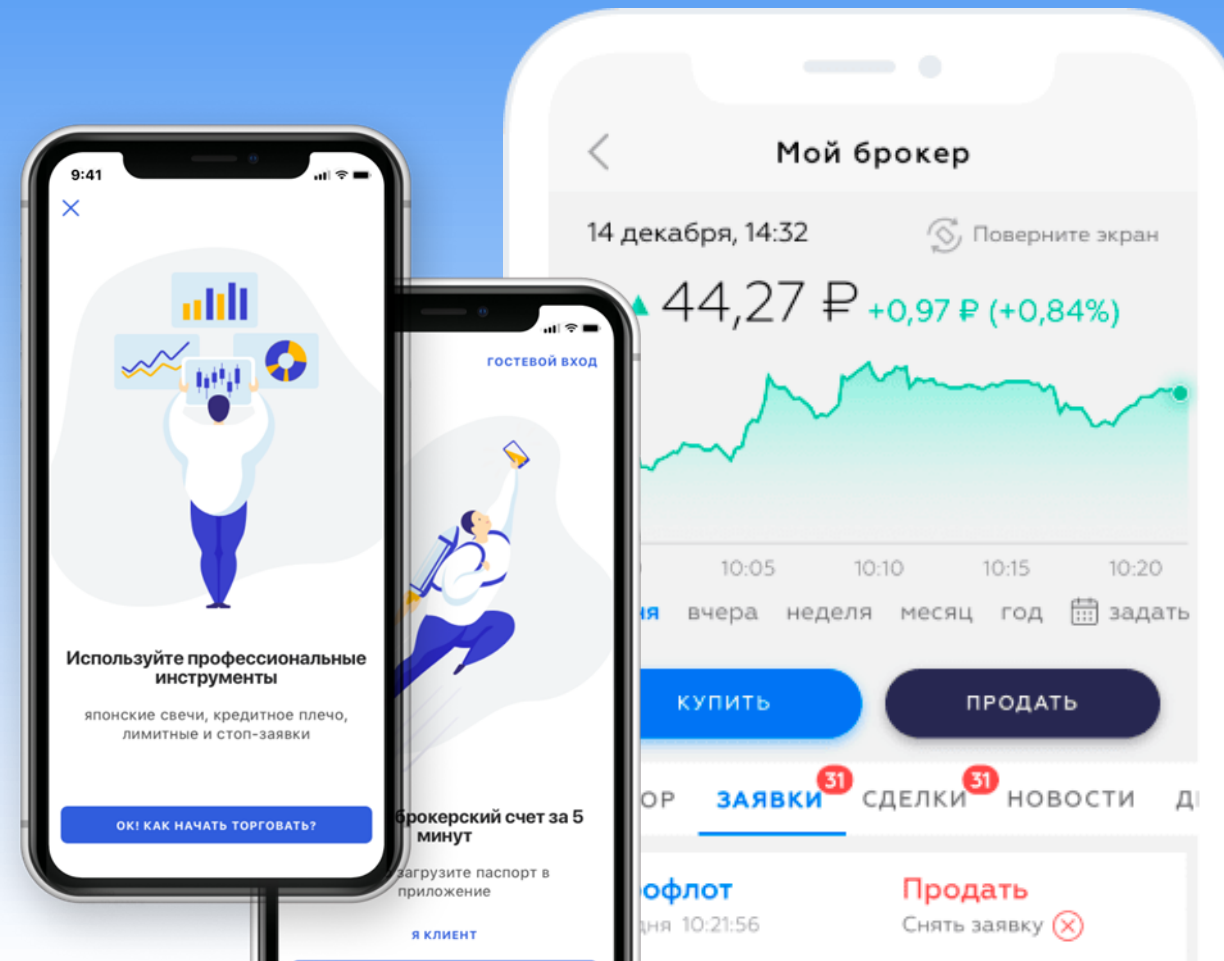
Велфен с автоколлом
Партнер 2
+3
24 месяца
до 14,00%

Вариант 2

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





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 ЛЕТ

Успешной работы
на рынке

> 640 ТЫС.

Клиентов

33 МЛРД Р.

Собственный
капитал

AAA[ru.iv]

Максимальный
рейтинг надежности



БКС Капитал
Мир инвестиций

Обсудим продукты
для вашего банка
и начнем сотрудничество!

Эдвард Голосов

Глава БКС Капитал, Зампред ФГ БКС

8 (495) 785 53 36, доб.: +15155

Денис Шейбаль

Директор по партнерам ФГ БКС

8 (495) 785 53 36, доб.: +10619

Николай Шаршавин

Директор по партнерам-финансовым
институтам ФГ БКС

8 (495) 785 53 36, доб.: +15242