

БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

Федоров Б.М.,
Начальник отдела развития
дистанционных каналов и сервисов,
Газпромбанк
к.э.н.



ГАЗПРОМБАНК

С 2011 года работаю в крупных финансовых компаниях (Газпромбанк с 2011 по 2016, НПФ Открытие с 2016 по 2020) в качестве руководителя проектов.

В 2020 году вернулся в Газпромбанк. Возглавляю отдел развития дистанционных сервисов брокерского обслуживания, также выступаю в роли руководителя проектов брокерского обслуживания и руководителя продукта в value stream.

Параллельно с этим занимаюсь преподавательской и научно-просветительской деятельностью в крупных экономических ВУЗах (МЭСИ, РЭУ им. Плеханова, ВШЭ, РАНХиГС, МФТИ).

Участник программы гранта Президента РФ по государственной поддержке ведущих научных школ «Исследование цифровой трансформации экономики»



ПЛАН ВЫСТУПЛЕНИЯ

- ТРЕНДЫ НА РЫНКЕ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
- ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БРОКЕРОВ В РОССИИ
- ИТ-РАЗВИТИЕ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ГПБ (АО)



Цифровизация брокерского обслуживания



ОБЪЕМ РЫНКА

- Объем активов на брокерском обслуживании по всем участникам рынка по состоянию на 30.09.2020 составлял **12,7 трлн рублей**.
- Из 12,7 трлн руб. активов на брокерском обслуживании **6,7 трлн руб. (53%)** принадлежит физическим лицам, **6,0 трлн руб. (47%)** – юридическим лицам.
- За 9 месяцев 2020 года активы на брокерском обслуживании в совокупности увеличились на 1,8 трлн рублей. При этом активы физических лиц возросли на 1,2 трлн руб., а юридических лиц – только на 0,6 трлн рублей.



ТЕКУЩАЯ ДИНАМИКА

- По данным Центробанка, во втором квартале число клиентов брокеров выросло на 17% – до 14,8 млн человек. Однако темпы роста клиентской базы начали замедляться.
- Вслед за общим снижением темпов роста числа клиентов брокеров ЦБ отметил рекордное замедление роста количества счетов и объема активов на индивидуальных инвестиционных счетах (ИИС).



ЦИФРОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ

Согласно исследованию ЕУ, **46,1%** активов в России к **2035 г.** будут находиться под управлением инновационных сервисов для осуществления инвестиций и управления капиталом и **96,3%** всех транзакций будут совершаться с использованием инновационных сервисов для проведения платежей и переводов



ТРЕБОВАНИЯ РЫНКА К БРОКЕРАМ

- Надёжность
- Репутация
- Количество доступной информации
- Список доступных для торговли бумаг
- Наличие инвестиционного консультирования



ТРЕБОВАНИЯ К ЦИФРОВЫМ СЕРВИСАМ

- Возможность открыть брокерский счёт онлайн
- Пополнение счёта и вывод денег
- Возможность совершения торговых и неторговых операций
- Удобство приложения для торговли
- Доступ к иностранным бумагам



ТЕСТИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ

С 1 октября 2021 года инвесторы, которые планируют впервые использовать некоторые финансовые инструменты, должны будут сначала пройти короткое тестирование.

Это тестирование относится только к неквалифицированным инвесторам — оно не отменяет статус квалифицированного и не меняет требования, которые нужно соблюдать, чтобы такой статус получить



ИТ-развитие брокерского обслуживания ГПБ (АО)



БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ГПБ (АО)

Брокерское обслуживание в Газпромбанке



50 000
клиентов



1,6 трлн
рублей
активов

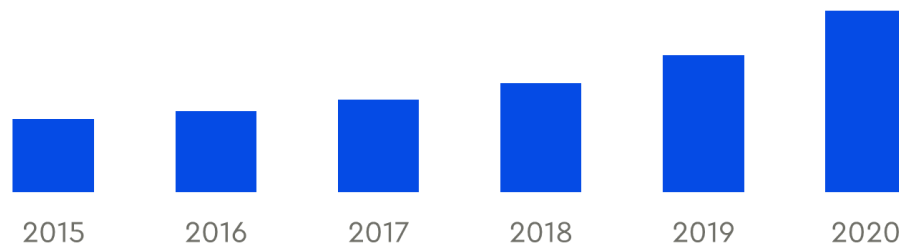


42 города
присутствия

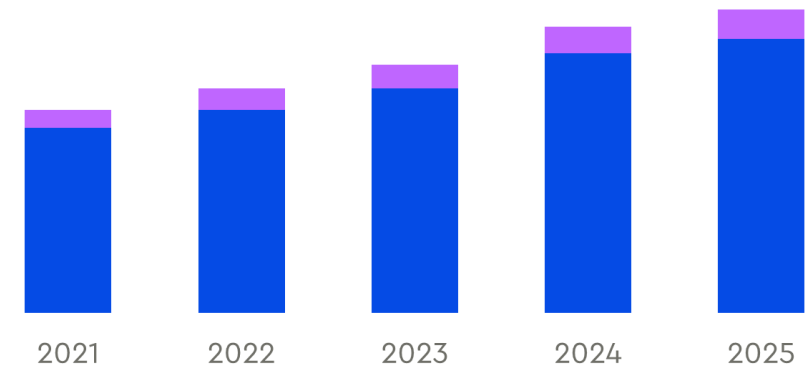


БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ГПБ (АО)

**Показатели брокерского бизнеса
(2015–2020)**



**Плановый рост показателей
роста бизнеса (2021-2025)**





ТОРГОВАЯ СИСТЕМА

Для совершения операций на биржах клиентам предоставляется прямой электронный доступ к торгам через информационно-торговую систему Банка GPB-i-Trade (QUIK) и мобильное приложение ГПБ Брокер.

Функциональные возможности систем:

- Совершение сделок покупки/продажи ценных бумаг в режиме реального времени в ходе торгов по текущим рыночным котировкам
- Доступ к биржевой информации, необходимой для принятия инвестиционных решений (котировки, графики цены и инструменты технического анализа, новостная лента)
- Выставление различных видов условных заявок, повышающих эффективность совершаемых операций
- Контроль текущих открытых позиций
- Вывод денежных средств



ДОСТУП КЛИЕНТОВ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ К МЕЖДУНАРОДНЫМ РЫНКАМ

Крупнейшие Американские биржи и секция IOV Лондонской фондовой биржи



Единый лимит с внебиржевым рынком

- можно пользоваться деньгами для конверсии, внебиржевых сделок и сделок на Международных рынках
- не надо переводить текущие бумаги с внебиржевого раздела после подключения услуги

Инструменты

- Акции индекса S&P500
- Наиболее ликвидные ETF
- ADR на акции российских эмитентов



МОДЕРНИЗАЦИЯ ПЛАТФОРМЫ БО



Цель изменений

- Повышение устойчивости и обеспечение масштабируемости платформы брокерского обслуживания
- Развитие платформы для возможности сохранения темпов роста бизнеса
- Снижение доли ручной обработки операций и связанных с этим операционных рисков в части брокерского обслуживания
- Создание новых и развитие существующих дистанционных каналов и сервисов для бизнеса
- Перевод функций по сопровождению брокерских операций в целевые промышленные решения



ДИСТАНЦИОННЫЕ СЕРВИСЫ

Развитие дистанционных сервисов

01

Обеспечение
омниканальности для
клиента



02

Расширение функций по
управлению инвестициями в
банковском мобильном
приложении и на сайте



03

Создание новых
инструментов для клиента,
отвечающих потребности
в функциональности и
UX/UI для ФЛ

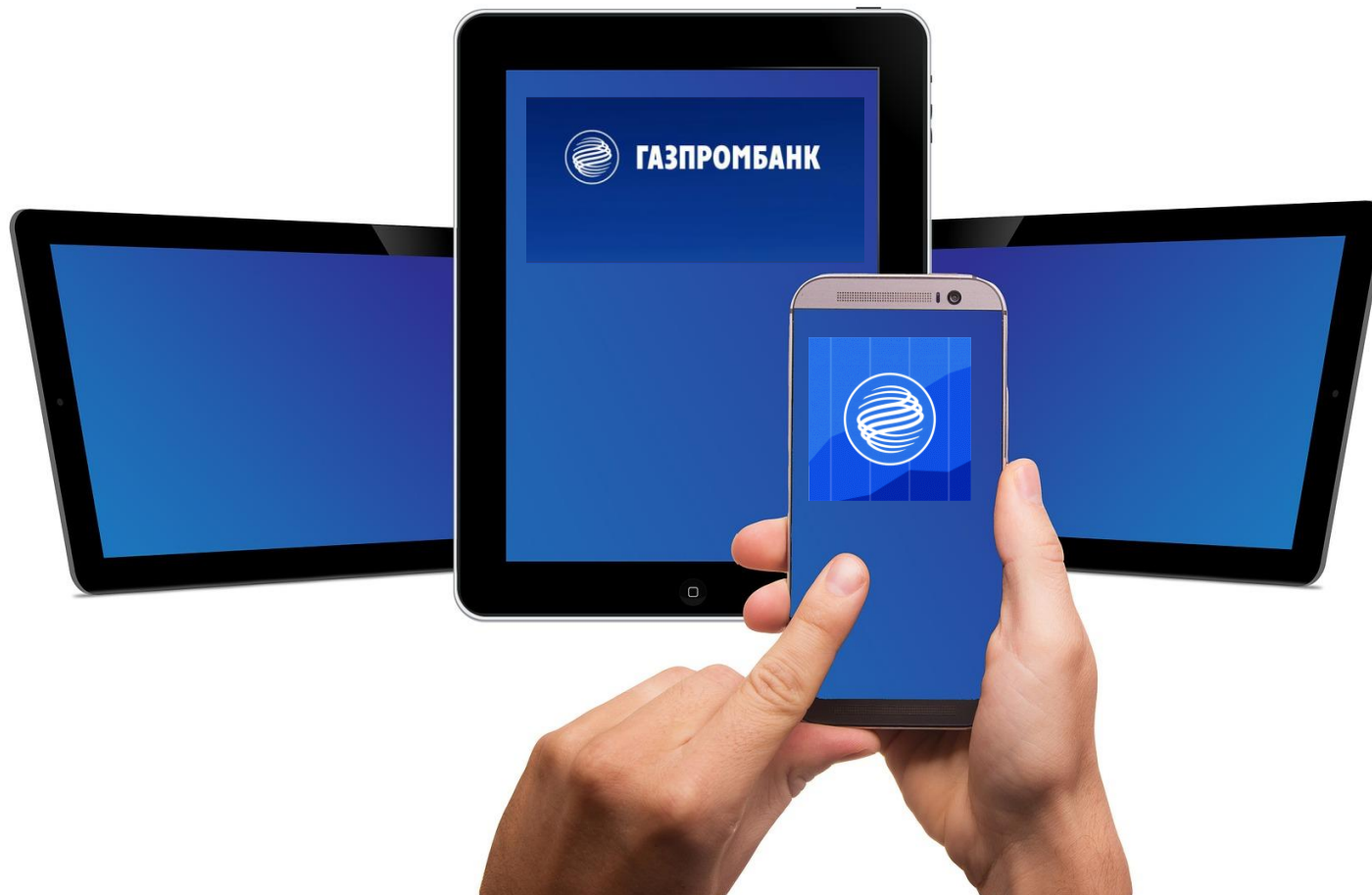
04

Интеграция с
функциональностью
Экосистемы Газпромбанка
для клиентов ЮЛ



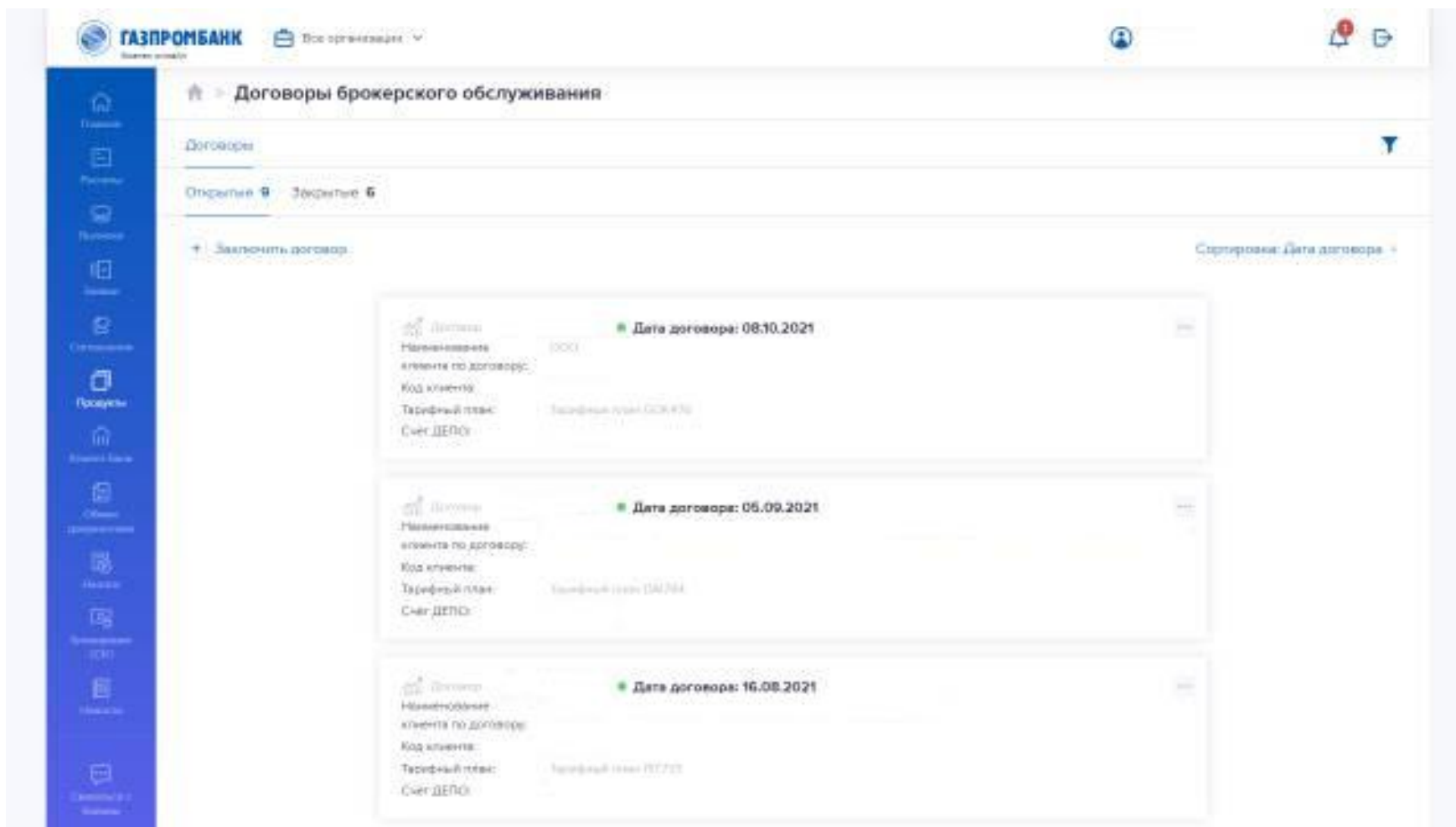


СОЗДАНИЕ ЛК ФЛ И ИНТЕГРАЦИЯ С МП ГПБ- БРОКЕР





ИНТЕГРАЦИЯ С ЭКОСИСТЕМОЙ ГПБ ДЛЯ ЮЛ





РАЗВИТИЕ ВИЗУАЛИЗАЦИИ ДЛЯ ОТЧЕТОВ БО

Банк ГПБ (АО)
ФИО
Договор

Отчет по портфелю активов на 21.06.2021
Иванов Иван Иванович
Г000-Б-11111

Краткий анализ портфеля

Выберите валюту отображения

RUB

Оценка портфеля на дату:	1 964 799,37
Общий финансовый результат на дату:	28 000,00
Финансовый результат в процентах:	1,43%

Акции:	539 542,35
Облигации:	988 712,36
Фонды:	417 516,00
Денежные средства:	19 028,66

Изменение портфеля, руб.

Дата	Общая стоимость	Акции (%)	Облигации (%)	Фонды (%)	Денежные средства (%)
01.02.2021	930 000	97%	3%	0%	0%
01.03.2021	970 000	98%	2%	0%	0%
01.04.2021	1 765 589	62%	9%	29%	0%
01.05.2021	1 812 537	55%	17%	28%	0%
01.06.2021	2 145 534	58%	10%	23%	9%
21.06.2021	1 964 799	28%	50%	21%	1%

Ценные бумаги в наличии:

Инструменты с фиксированной доходностью (облигации)

№ п/п	Описание ценной бумаги	Валюта цены	Количество ценных бумаг, шт.	Дата погашения	Процент от номинала	НКД, в валюте цены	Оценочная стоимость в т.ч. НКД, в валюте цены	Курс Банка России	Оценочная стоимость, в т.ч. НКД, руб.	Средневзвешенная цена приобретения	Доходность облигации к продаже, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Облигации											
1	ОФЗ-ПК 29012	RUB	80	16.11.2022	99,04	14,24	7 937,36	1	7 937,36	90,00	7,81
2	Газпром ПАО БО-23	RUB	100	29.7.2025	105,50	2,10	10 550,00	1	10 550,00	102,00	7,44
Еврооблигации											
3	GAZPR-34	USD	100	28.4.2034	98,50	5,34	9 850,00	72,50	970 225,00	98,00	3,87
Итого:									988 712,36		

Доходность с учётом цены покупки и полученных купонов



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

ВОПРОСЫ?