

Инвестиционная
стратегия

«Банкинг 2.0»



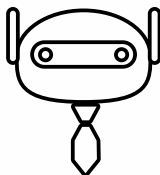
Инвестиционная стратегия «Банкинг 2.0»

Банковский сектор эволюционирует: бизнесы переходят в диджитал-формат — полностью цифровые банки, в которых не будет отделений и даже большей части сотрудников. Наступает эпоха банков будущего — и на этом можно заработать.

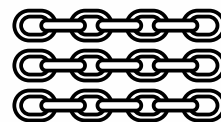
Банки будущего будут отвечать следующим требованиям:



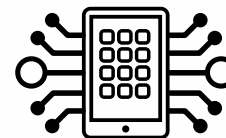
Без офисов



Без сотрудников



Без денег



internet of things

Без клиентов

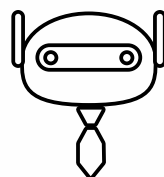


Банки будущего: тренды в индустрии



Без офисов

Наиболее очевидный тренд, в пользу которого говорит статистика, — сокращение числа банковских отделений в России и мире. Какими бы комфортабельными ни были отделения, клиенты все равно будут рассматривать их посещение как лишнюю трату времени и денег. Большинству клиентов не нужны офисы, если доступ к любой услуге они могут получить с любого устройства, в любое время, из любой географической точки. Для самого банка отделения — это тоже серьезные инвестиции и постоянные расходы.



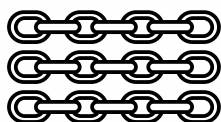
Без сотрудников

Банки и предприятия финтеха стали передовой площадкой для тестирования инновационных технологий. В конечном счете они упираются:

- в повышение самостоятельности клиентов (самообслуживание);
- в использование интеллектуальных помощников и чат-ботов с применением технологий искусственного интеллекта;
- в повышение роли CRM и бизнес-аналитики больших данных — с помощью машинного обучения.

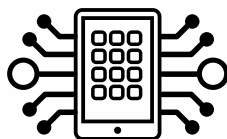


Банки будущего: тренды в индустрии



Без денег

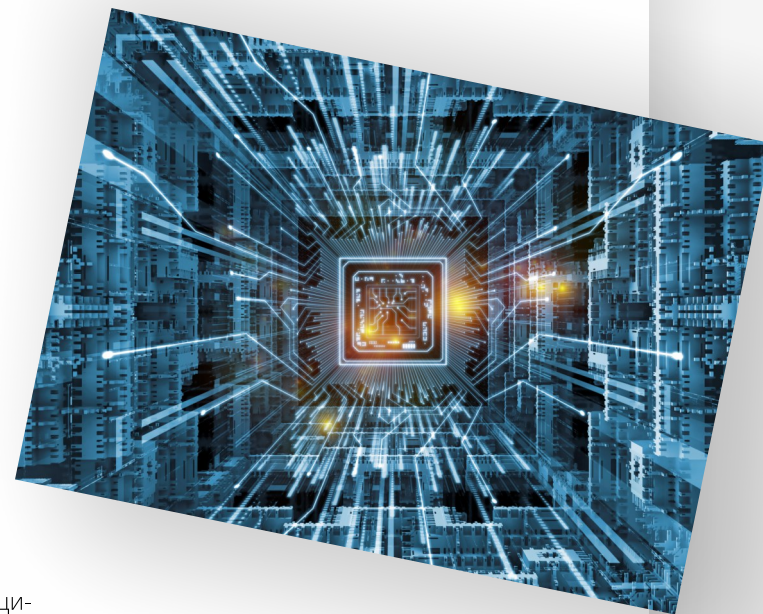
Наметился тренд на упрощение банковских процедур, связанный с отказом от обычных денег в пользу криптовалют и внедрением блокчейн-сервисов. Для реализации этой идеи, возможно, потребуются годы, но уже сейчас очевидно, насколько это упростит и верификацию клиентов, и сами транзакции, да и любые отношения, связанные с ликвидными активами.



internet of things

Без клиентов

Банки и предприятия финтеха будут коммуницировать не с людьми, а с устройствами интернета вещей, число которых уже сейчас превышает население планеты. Конечно, клиент будет самостоятельно определять их полномочия, но на этом его связь с банком заканчивается. Люди, тем не менее, остаются конечными бенефициарами процесса. Первопроходцем в создании таких сервисов стала компания MasterCard. Представленная компанией, совместно с Samsung, приложение Groceries позволяет выбирать и оплачивать продукты прямо на дисплее smart-холодильника, который, кроме того, отслеживает срок годности пищи и делает дополнительные заказы в случае ее порчи.



Портфель стратегии «Банкинг 2.0»

Конечно, на данный момент нет банков, полностью удовлетворяющих вышеуказанным критериям, но есть представители банковского сектора и финтех-компаний, лидирующие в указанных направлениях и торгующиеся на биржах. Их мы и отобрали в наш портфель стратегии «Банкинг 2.0»:

Сектора и эмитенты	Тикер
Платежные системы для малого бизнеса и розницы	
Intuit	INTU
PayPal	PYPL
Square	SQ
Fidelity National Information Services	FIS
Western Union	WU
Монолины (потребкредитование через кредитные карты)	
Capital One	COF
Synchrony Financial	SYF

Инфраструктура	
Платформа электронных платежей	
Total System Services	TSS
Бюро кредитных историй	
Equifax	EFX



A composite image featuring a city skyline, a world map, and financial charts, symbolizing global finance and economic growth. The image is tilted and has a blue-green tint. It includes a white line graph with an upward-pointing arrow, a red candlestick chart, and a white outline of a world map. The background shows a city skyline with tall buildings.



Статистические показатели стратегии «Банкинг 2.0», ₽

доход за весь период

среднегодовая доходность (сложный процент)

Показатель	Стратегия	Индекс S&P 500
Стоимость портфеля на начало периода		
Стоимость портфеля на конец периода		
Доходность за весь период		
Среднегодовая доходность (сложный процент)		
Максимальное снижение		
Эффективность управления (коэффициент Шарпа)		



A composite image featuring a city skyline, a world map, and financial charts, symbolizing global finance and technology. The image is tilted and has a teal/cyan color cast. It includes a white line graph with an upward-pointing arrow, a red candlestick chart, and a white outline of a world map. The background shows a city skyline with various skyscrapers.



Статистические показатели стратегии «Банкинг 2.0», \$

доход за весь период

среднегодовая доходность (сложный процент)

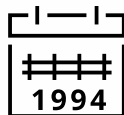
Показатель	Стратегия	Индекс S&P 500
Стоимость портфеля на начало периода		
Стоимость портфеля на конец периода		
Доходность за весь период		
Среднегодовая доходность (сложный процент)		
Максимальное снижение		
Эффективность управления (коэффициент Шарпа)		



«ФИНАМ» — глобальный брокер и национальный лидер в сфере инвестиционных услуг



Высокий рейтинг
надежности RAEX RUA



С 1994 года
на рынке



Более 400 000
клиентов
в 40 странах мира



Офисы в 85
городах России



«Финансовый Олимп — 2017»
в категориях «Брокерская компания»
и «Клиентский брокер»



Гран-при премии «Финансовая
элита России — 2017»



Лауреат премии «Время
инноваций — 2016»



«Компания года» в рамках премии
«Элита фондового рынка — 2015»



«Технологическая инновация
года — 2015» за сервис «Акции
в один клик»



Гран-при премии «Финансовая
элита России — 2015»



«Лучший брокер» по версии
журнала Financial One
(2015–2016)



«Лучший брокер Восточной
Европы» по версии
IAIR Awards 2014



Лауреат премии «Финансовая
элита России — 2014»



финам

Отдел инвестиционного консультирования

+7 495 796 93 88, доб. 4000

e-mail: _InvestmentConsulting@corp.finam.ru

www.finam.ru

