

Инвестиционная
стратегия

«Банкинг 2.0»



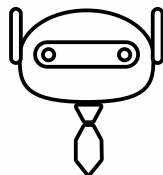
Инвестиционная стратегия «Банкинг 2.0»

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.

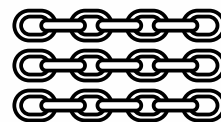
Банки будущего будут отвечать следующим требованиям:



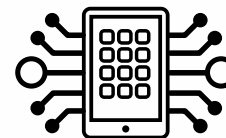
Без офисов



Без сотрудников



Без денег



internet of things

Без клиентов

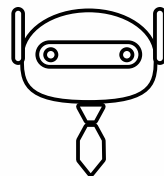


Банки будущего: тренды в индустрии



Без офисов

Наиболее очевидный тренд, в его пользу 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 — это тоже серьезные инвестиции и постоянные расходы.



Без сотрудников

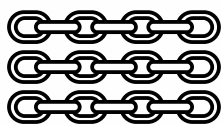
Банки и предприятия финтеха стали передовой площадкой для тестирования инновационных технологий.

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

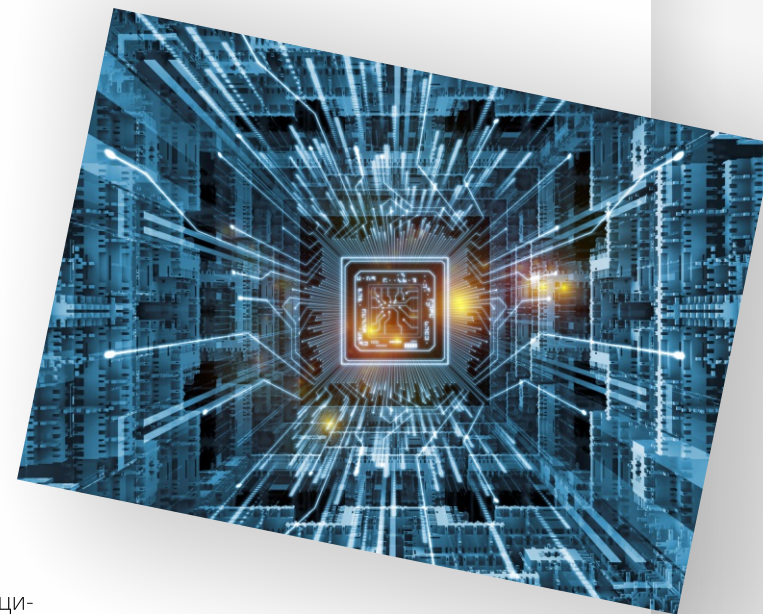
Наметился тренд на упрощение банковских процедур, связанный с отказом от обычных денег в пользу криптовалют и внедрением блокчейн-сервисов. Для реализации данной идеи, возможно, потребуются годы, но уже сейчас очевидно, насколько это упростит и верификацию клиентов, и сами транзакции, да и любые отношения, 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 смарт-холодильника, который, кроме того, отслеживает срок годности пищи и делает дополнительные заказы в случае ее порчи.



Портфель стратегии «Банкинг 2.0»

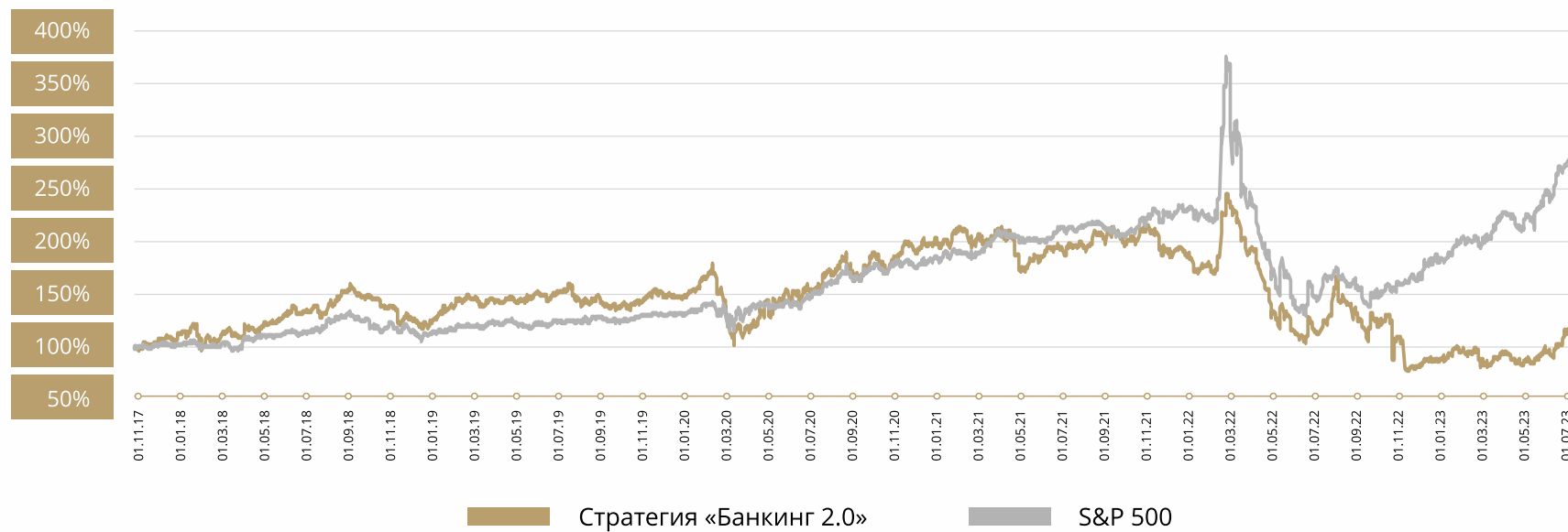
Конечно, на данный момент нет банков, полностью удовлетворяющих вышеуказанным критериям, но есть представители банковского сектора и финтех-компаний, лидирующие в указанных направлениях и торгующиеся на биржах. Их мы и отобрали в наш портфель стратегии «Банкинг 2.0»:



Эмитенты	Тикер
Black Knight, Inc	BKI
Capital One Financial Corporation	COF
Envestnet, Inc.	ENV
Bottomline Technologies (de), Inc.	EPAY
Fidelity National Information Services, Inc.	FIS
Fiserv, Inc.	FISV
Green Dot Corporation	GDOT
Global Payments Inc.	GPN

Эмитенты	Тикер
Guidewire Software, Inc.	GWRE
HealthEquity, Inc.	HQY
Intuit Inc.	INTU
PayPal Holdings, Inc.	PYPL
Square, Inc.	SQ
SS&C Technologies Holdings, Inc.	SSNC
Synchrony Financial	SYF
The Western Union Company	WU

Динамика доходности стратегии «Банкинг 2.0», ₽



Статистические показатели стратегии «Банкинг 2.0», ₽

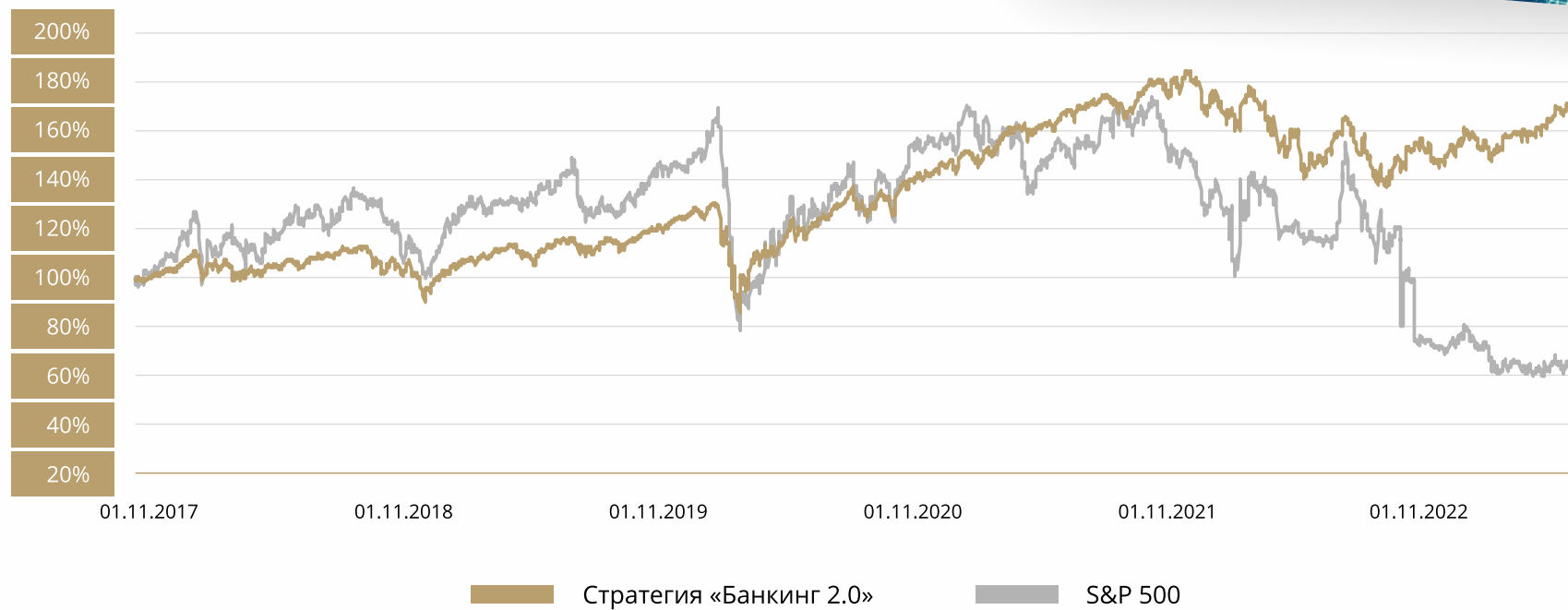
доход за весь период

среднегодовая доходность (сложный процент)



Показатель	Стратегия	S&P 500
Период управления		
Цена портфеля на начало периода		
Цена портфеля на конец периода		
Доход за весь период		
Среднегодовая доходность		
Максимальное снижение		
Эффективность управления (коэффициент Шарпа)		

Динамика доходности стратегии «Банкинг 2.0», \$



Статистические показатели стратегии «Банкинг 2.0», \$

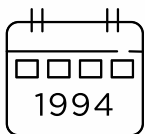
доход за весь период

среднегодовая доходность (сложный процент)



Показатель	Стратегия	S&P 500
Период управления		
Цена портфеля на начало периода		
Цена портфеля на конец периода		
Доход за весь период		
Среднегодовая доходность		
Максимальное снижение		
Эффективность управления (коэффициент Шарпа)		

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



С 1994 ГОДА
НА РЫНКЕ



БОЛЕЕ 390 000
КЛИЕНТОВ



БОЛЕЕ 90 ОФИСОВ
ПО ВСЕЙ СТРАНЕ



Победа в номинации
«Суперпосредник — оборот»,
конкурс Wake Up MOEX 2022



Победа в номинации «Инвестиционный
продукт года. Выбор пользователей Банки.ру»
ежегодной премии «Банк года — 2021»



«Премия Invest Idei Awards 2021»
за самую точную аналитику



Второе место в номинации
«Интранет-команда года»,
премия Russian Intranet Awards 2022



«Инвестиционный советник года»,
премия «Элита фондового рынка»
2020



Учебный центр «ФИНАМ» признан
лидером в развитии финграмотности,
2021

...и еще более 50 наград!

Информация, представленная в данном материале, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Она составлена без учета вашего инвестиционного профиля, а упомянутые финансовые инструменты либо операции могут не соответствовать ожидаемой вами доходности, горизонту инвестирования, а также допустимому для вас риску убытков. АО «ФИНАМ», УК «Финам Менеджмент», АО «Банк ФИНАМ» не несут ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном материале, и не рекомендуют использовать его в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения.



ФИНАМ