

МОБИЛЬНЫЕ И ДОСТУПНЫЕ

КАК НИЗКИЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДАМ ДОВЕЛИ ИНВЕСТОРОВ ДО ФОНДОВОГО РЫНКА

На российском фондовом рынке происходит тихая революция: с помощью простых и понятных приложений банков инвестировать стали обычные граждане. Профессиональные платформы для трейдинга раньше отпугивали людей. Теперь же банки наперегонки с брокерами и управляющими компаниями упрощают процесс инвестирования, предлагая клиентам привлекательную доходность с удобным цифровым сервисом.



Рожденные девальвацией

В январе 2015 года среднее арифметическое максимальных ставок по вкладам десяти крупнейших банков (по объему привлеченных средств), по данным Банка России, составляло 15,3%. У мелких банков ставки по вкладам доходили в какой-то момент до 22% годовых. Пока часть населения пыталась скорее потратить обесценивавшиеся рубли, другая часть отправилась открывать депозиты в банках, пытаясь сохранить нажитое. «Все тогда радовались высоким ставкам», — вспоминает руководитель департамента методологии «БКС Премьер» Айша Кубезова. Но радость эта, по ее словам, продлилась недолго — вскоре ставки стали падать. Осенью того же 2015 года средняя максимальная ставка оказалась ниже 10%.

История взлета и последующего падения ставок по вкладам сыграла, пожалуй, ключевую роль в появлении интереса к розничным инвестициям на российском финансовом рынке. Частные инвесторы, распробовавшие доходность в двухзначных цифрах, иную уже не желая, начали искать альтернативу депозитам. Большого интереса к услугам брокерских компаний в то время не проявляли. По данным Московской биржи, в 2015 году «физики» ежемесячно открывали около 6 тыс. брокерских счетов, доведя к концу года их общее число до 1 млн.

К тому времени у крупнейших банков и брокеров уже были свои онлайн-платформы: онлайн- и мобильные банки или же профессиональные торговые платформы соответственно. Первые позволяли гражданам совершать в интернете различные банковские операции, вторые же представляли собой упрощенный формат торговой платформы Quik, предназначенный для людей, которые разбираются в трейдинге на фондовом рынке. Однако вчерашние держатели депозитов не были готовы к самостоятельной торговле на бирже. Большинство из них искали инструменты, не требующие активного участия в управлении инвестициями. «Человек хочет вложить и забыть до момента получения дохода, лишь иногда заглядывая в свой портфель», — рассказывает госпожа Кубезова.

Упрощение строптивых

Первыми, кто уловил изменение в поведении потребителей финансовых услуг, стали крупнейшие банки, страховые компании, управляющие и брокеры. В срочном порядке они начали разрабатывать и запускать новые онлайн-платформы для инвестирования. В мае 2017 года глава Сбербанка Герман Греф презентовал приложение «Сбербанк Инвестор», на глазах изумленного собрания акционеров купив в один клик бумагу своего банка. За последние два года свои приложения для инвестиций появились у ВТБ, Тинькофф-банка, «БКС Премьер» и др.

Поскольку новая аудитория требовала понятных, удобных и простых сервисов, банкам пришлось пойти по пути максимального упрощения. К слову, в свое время такой же путь пришлось пройти всем крупнейшим мировым производителям смартфонов. В результате интерфейсы всех приложений для инвестирования созданы максимально понятными любому пользователю, что позволяет новичку легко разобраться и начать совершать покупки на рынке ценных бумаг. Удобство заключается и в том, что в отличие от банковского счета брокерский можно открыть дистанционно, не выходя из дома. Такая возможность теоретически появилась еще в 2014 году, когда были приняты соответствующие поправки к законодатель-

ству, позволившие гражданам открывать брокерские счета через систему идентификации и аутентификации (ЕСИА), применяемую на портале госуслуг. Однако реализовать такую возможность в полной степени в мобильных приложениях банки пока не смогли: по-прежнему вначале надо было стать клиентом банка (например, завести там дебетовую карточку или зайти в офис для личной идентификации, чтобы открыть счет).

Первой, реализовавшей в своем мобильном приложении возможность покупки инвестиционных продуктов через ЕСИА для новых клиентов, стала в 2016 году платформа «Альфа-Капитал». Впоследствии эту опцию начали

