ИНТЕРВЬЮ/ВЛАДИМИР ПОТАПОВ

Инвестиционный блок Группы ВТБ – сегодня один из самых быстрорастущих на российском рынке. С начала года объем средств под управлением ВТБ Капитал Инвестиции вырос на 22,7 % и сейчас превышает 1,9 трлн рублей. Как удалось добиться таких результатов? Как будет расти и развиваться этот бизнес в 2020 году? Почему инвестиции становятся все популярнее среди населения? Как научиться инвести-ровать собственные средства? Об этом мы поговорили с исполнительным директором ВТБ Капитал Инве-стиции, старшим вице-президентом Банка ВТБ, руко-водителем департамента брокерского обслуживания Владимиром Потаповым.

ИНВЕСТИЦИИ СТАНУТ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ СБЕРЕЖЕНИЙ

ВЛАДИМИР ПОТАПОВ, ГЛАВА ВТБ КАПИТАЛ ИНВЕСТИЦИИ, СТАРШИЙ ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ БАНКА ВТБ. РАССКАЗАЛ, КАК ГРУППЕ УУДАЛОСЬ СТАТЬ ЛИДЕРОМ ПО РОСТУ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ

Всего за год бизнес ВТБ Капитал Инвестиции вырос почти на четверть. Как удалось такого добиться?   
Мы видим большой потенциал рынка инвести-ционных продуктов, понимаем его потребности и стараемся их удовлетворить. Инвестиции должны стать неотъемлемой частью, основой сбережений населения. Поэтому особенное внимание мы уделяем именно развитию направления работы с розничными клиентами и как раз там видим наибольший рост. Объем средств физических лиц под управлением ВТБ Капитал Инвестиции с начала года вырос на 50 %, до 826 млрд рублей. Нам удалось привлечь более 213 тысяч новых клиентов в 2019 году, из них более 115 тысяч – в третьем квартале. Клиентская база ВТБ Капитал Инвестиции превысила 600 тысяч клиентов. Активно растет бизнес брокерского обслуживания, клиентские активы физлиц увеличились с начала года на 43 % (на 182 млрд рублей), до 603 млрд ру-блей. Во втором и третьем кварталах наблюдались рекордные приросты открытых счетов – более 50 тысяч счетов за месяц.   
Мы рассчитываем, что в будущем наши темпы роста могут быть еще больше. К 2022 году мы пла-нируем нарастить активы физлиц еще в три раза, до 2,8 млрд рублей.  
Потенциал рынка для этого есть. В России доля вложений в ценные бумаги в структуре финансовых активов населения значительно ниже, чем в разви-тых странах. Сейчас у нас это всего 16%, в Восточ-ной Европе – 50%, в США – более 80%. Мы видим перспективы для увеличения доли инвестиций в ценные бумаги в структуре капитала населения в ближайшие три года до 30%.  
Такой рост можно обеспечить за счет созда-ния максимально удобных продуктов, цифровой трансформации инвестиционного про-цесса, а также благодаря повышению финансовой грамотности населения. Мы работаем в каждом из этих трех направлений: запустили в этом году Школу инвестора, активно развиваем мобильное приложение «ВТБ Мои Ин-вестиции», расширяем продуктовую линейку, стараясь удовлетворить по-требности каждого клиента.   
Так, в 2019 году мы позволили клиен-там открывать брокерские счета онлайн без визита в офис, пополнять эти счета с банковских карт любых банков, дали доступ к торгам иностранными акциями на Санкт-Петербургской бирже, позволили делать сделки с валютой с размером лота 1 у. е., запустили электронного помощника (чат-бот) и многое другое. Разработан новый брокерский отчет с возможно- стью получения электронной версии документа, заверенной графическим изображением печати банка. Внедрена сниженная комиссия по брокерскому обслуживанию для акционеров Банка ВТБ, а также новый тарифный план «Мой Он-лайн», ориентированный на дистанционное обслуживание клиентов.  
ВТБ Капитал Инвестиции также предлагает одну из самых широких линеек паевых инве- стиционных фондов. Мы являемся лидерами по притоку средств в ПИФ на российском рынке и рассчитываем до конца года стать номером один по объему средств под управлением. С начала года стоимость чистых активов наших фондов выросла на 75% и превысила 72 млрд рублей. Благода-ря совместным усилиям с розничным бизнесом Группы ВТБ нам удалось обеспечить более 64 % от совокупного прироста СЧА (Стоимость чистых активов) всего российского рынка ПИФ.   
Наши успехи – это результат продуктивной работы вместе с другими подразделениями банка. В наших проектах мы одна команда с техноло-гами, программистами, юристами, комплаенс, операционной поддержкой и коллегами из других структур банка. Очень важную роль в нашей ра-боте сыграло эффективное взаимодействие с ИТ, цифровым бизнесом, департаментом цифровой трансформации.

Какие фонды пользуются наибольшим спросом?  
Мы стараемся развивать свои продуктовые предложения так, чтобы удовлетворить спрос любого клиента. ВТБ Капитал Инвестиции предлагает одну из самых широких в России линеек. В ней 24 паевых инвестиционных фонда, покрывающих различные классы активов как на локаль-ном, так и на международном рынках. Как результат, мы являемся лидерами по привлечению средств в России.   
Сразу 3 фонда ВТБ вошли в топ-5 российского рынка по росту стоимости чистых активов по итогам 9 месяцев 2019 года. Возглавил рейтинг ВТБ – Фонд Сбалансированный. В январе – сентябре его СЧА увеличилась на 11 млрд рублей. Этот рост вдвое превышает показатели фонда, оказавшегося на втором месте. Также среди лидеров ВТБ – Фонд сме-шанных инвестиций и ВТБ – Фонд акций.  
Важным событием в 2019 году стал запуск биржевых фондов. Сегодня у нас их 4, но мы готовимся расширить этот перечень. Они дают возможность ин-вестировать в корпоративные российские облигации, акции и облигации американских компаний, а также акции компаний развивающихся стран. Биржевые фонды обеспечивают доступ в том числе на зарубежные рынки при низких транзак-ционных расходах и отсутствии необходимости самостоятельного управления и выбора бумаг, а также получения статуса квалифицированного инвестора. Минимальный лот по биржевым фон-дам – это один пай, его цена на бирже составляет всего от 661 рубля – по VTBH ETF. Инвестициистановятся все доступнее. Пользователи «ВТБ Мои Инвестиции» могут в любое время торгового дня самостоятельно покупать или продавать паи БПИФ. Расходы по ним (сумма, которую платит покупатель фонда управляющей компании) являются самыми низкими на рынке и не превышают 0,9 %.

ВТБ запустил Школу инвестора. Много людей ею пользуется?  
Да, мы видим спрос на такую информацию на рынке. Инвестиции становятся все интереснее населению. Важно создавать такие условия, чтобы процесс рабо- ты с рынками капитала был максимально простым, понятным и прозрачным. Но в то же время важно повышать финансовую грамотность населения, объ-яснять, как все функционирует. Мы запустили в этом году специальный раздел на сайте ВТБ, посвященный брокерскому обслуживанию. Там в удобном формате представлена подборка статей по рынку ценных бумаг, рекомендации по самостоятельному формированию инвестпортфеля, а также предложены мини-курсы с оценкой знаний на базе тестов. Максимально по-нятно и просто материал изложен в видеороликах, записанных экспертами ВТБ. Школа инвестора ВТБ Капитал Инвестиции позволяет получить полезную информацию, достаточную для того, чтобы сделать первые шаги на бирже, углубить и систематизировать свои знания, а также освоить ключевые особенности и приемы торговли.

Цифровизация сегодня является одним из стра-тегических приоритетов Группы ВТБ. Для рынка  
инвестиций этот тренд особенно актуален?  
Инвестиционные продукты становятся все более популярными во многом именно благодаря циф- ровой трансформации бизнеса. Раньше клиенту нужно было физически прийти в офис и заполнить там кипу бумаг. Сейчас, чтобы стать инвестором, достаточно потратить несколько минут на то, чтобы скачать мобильное приложение на телефон и уже через него открыть счет, пополнить его, приступить к операциям. Конечно, когда клиентский путь так упростился, по нему пойдет большее число людей. Мы видим активный рост как итог этой трансформа-ции. В сентябре Московская биржа зарегистрировала трехмиллионного частного инвестора. За 9 месяцев в 2019 году было открыто более 1 млн счетов – боль-ше, чем за весь 2018 год. Тогда на биржевой рынок пришли свыше 700 тысяч новых российских граждан.  
Цифровые технологии поменяли привычные представления частных лиц об инвестиционных услугах. Благодаря технологиям инвестиции стали доступнее, понятнее, удобнее. Сервисы ВТБ Капитал Инвестиции – яркий пример успешной цифровой транс-формации инвестиционного бизнеса и клиентского пути. Мы уже запустили виртуального консультан-та – чат-бот с искусственным интеллектом в ВТБ Мои Инвестиции. Он может ответить на многие вопросы по инвестициям и помогает сделать первые шаги. Помощник самообучается и со временем решает все больше задач клиентов. Другой помощник – робосо-ветник, это инвестиционный консультант, который поможет сформировать портфель инвестиций и следит за состоянием этого портфеля.  
В августе 2019 года мы запустили в 10 офисах ВТБ тестирование консультанта по инвестици-ям в виртуальной реальности, VR-консультанта. Надев специальные очки, клиент оказывается в виртуальной реальности, где через общение с VR-консультантом узнает, как инвестиции позво- ляют достигать поставленных целей, как выбирать подходящую стратегию, как работает мобильная платформа ВТБ Мои Инвестиции. Но и это только начало. Мы активно работаем над динамической персонализацией предложений и сервисов, в том числе с использованием новых технологий (Artificial Intelligence, Big Data, Open API), чтобы наши клиенты могли эффективно решать свои финансовые зада- чи. В этих начинаниях мы активно сотрудничаем с различными аналитическими подразделениями банка, стартапами, подразделениями, которые помогают внедрять инновации в банке.

ВТБ еще в прошлом году запустил мобильное приложение «ВТБ Мои Инвестиции». Как в этом году оно развивалось?   
Мы постоянно работаем над совершенствованием «ВТБ Мои Инвестиции». Сегодня приложение позво-ляет решить 99 % инвестиционных задач клиентов и представляет собой полноценный профессиональ-ный торговый терминал. С его помощью можно покупать и продавать ценные бумаги, валюту, фонды – всего уже более 5 тысяч инструментов, совершать OTC-сделки, видеть финансовый результат каждой операции и всего портфеля, отслеживать изменения котировок биржевых инструментов.  
В 2019 году появилась возможность через приложе-ние удаленно открывать брокерский счет, в том числе и тем, кто еще не является клиентом ВТБ. Также теперь пользователи могут выводить средства на банковские счета и осуществлять переводы между брокерскими. Перезапущен робоэдвайзер и инвестконсультирование, открыт доступ к торговле иностранными акциями, в третьем квартале стала возможна покупка ОФЗ-н, прогноз денежных потоков по портфелю. Ранее мы уже говорили про чат-бот, разработанный на основе искусственного интеллекта, который моментально отвечает на возникающие вопросы по обслуживанию. Мы будем развивать этот сервис, в дальнейшем он сможет давать развернутые ответы по самым разным темам, касающимся рынка и продуктов. Это первый чат-бот в инвестиционной сфере в России. Клиенты, открывшие счет через приложение, могут пополнять его с банковских карт и выводить деньги на внешние реквизиты. Через приложение уже совершено опера-ций на сумму более 2 трлн рублей.  
По версии Ассоциации электронных коммуни-каций РАЭК «ВТБ Мои Инвестиции» в этом году было признано лучшим инвестиционным приложением.

ВТБ Капитал Инвестиции – единая платформа инвестиционных продуктов Групп ы ВТБ Общий объем активов под управлением бизнеса превышает

Объединяет

* ВТБ Капитал управление инвестициями, департамент брокерского обслуживания Банка ВТБ, оказывающий брокерские услуги розничным клиентам;
* ВТБ Капитал Брокер, брокерское направление для институциональных инвесторов, и ВТБ Капитал Форекс.

Общий объем активов под управлением бизнеса превышает 1,9трлн рублей

Кроме того, говоря о развитии цифровых сер-висов считаю важным упомянуть: ВТБ стал первым и пока единственным банком в России, который реализовал технологию Open API в отношении брокерских счетов и инвестпродуктов. Благодаря этой технологии клиенты партнеров – физические лица – могут открывать брокерские счета в Банке ВТБ, и через цифровые каналы им становятся доступны инвестпродукты банка. На сегодняшний день за- пущены такие партнерские проекты с РБК и Почта Банком. Технологию API мы в этом году запустили также и для операций с нашими паевыми фон-дами. Клиенты Почта Банка прямо в интерфейсе мобильного банка могут отслеживать состояние своего портфеля фондов и управлять инвестици-ями – инвестировать в новые фонды и переводить деньги из фондов на банковские счета.

Вы упомянули про робоэдвайзер. Расскажите, как это работает?  
Первый вопрос, которым задается инвестор, открывший брокерский счет, – во что вложить средства. Подходить к инвестициям нужно комплексно. Первоначально стоит определиться с финансовыми целями и уровнем риска, от этого зависит инвестиционный профиль. Мы автоматизировали этот этап и запустили в приложении робоэдвайзер, который поможет определить подходя-щий клиенту профиль и собрать портфель ценных бумаг. Подключение сервиса абсолютно бесплатно. Наш робоэдвайзер стал первой аккредитованной в России «программой автоконсультирования» весной этого года, и сейчас мы готовим очередное значительное обновление этого сервиса.  
В зависимости от инвестиционного профиля (кон-сервативный, умеренный или агрессивный) клиенту будет предложено несколько вариантов портфеля. В ультраконсервативном портфеле робоэдвайзер предложит портфель исключительно из облигаций и биржевых фондов облигаций с высоким кредитнымкачеством. Эмитентами являются государство или крупнейшие компании. Риски потерять вложения минимальны, но и потенциальная доходность не-высока – сейчас это около 7 % годовых.  
Сбалансированный портфель включает как акции, так и облигации. Его ориентировочная до-ходность сейчас – до 12–13 % годовых. Для инвестора с агрессивным профилем может быть предложен портфель только из акций и биржевых фондов ак-ций. Он может дать доходность около 20 % годовых, но нужно быть готовым к просадкам на рынке и тому, что в какое-то время портфель ценных бумаг может стоить меньше тех средств, которые инвестор вложил на первоначальном этапе.  
К такой доходности можно еще прибавить га-рантированные 52 тысячи рублей, которые начина-ющий инвестор получит за счет налогового вычета от государства, если инвестирует через ИИС. Это 13% от суммы вложений до 400 тысяч рублей. Такая доход-ность делает инвестиции довольно привлекательными на фоне снижающихся ставок по депозитам.  
Как сформировать портфель, подскажет робо-эдвайзер исходя из текущей ситуации на рынке. К приобретению предлагаются в первую очередь высоколиквидные бумаги. Качество рекомендаций проверяется сотрудниками ВТБ Капитал Инвестиции.  
Далее в режиме реального времени робоэдвайзер отслеживает состояние портфеля и советует провести корректировки при изменении рыночной ситуации. Например, если стоимость акций компании из порт-феля увеличится выше целевого значения, цифровой помощник предложит зафиксировать прибыль, а по-лученные деньги инвестировать в другие активы. Использование робоэдвайзера служит тому, чтобы освободить начинающего инвестора от необходимости постоянно следить за новостями рынка и разбираться в больших объемах аналитики.  
Мы планируем и дальше активно развивать свои сервисы и применять передовые технологии для опти-мизации процесса инвестирования. В наших планах – большая персонализация рекомендаций, в том числе с использованием «больших данных», новые подходы к формированию инвестиционных портфелей.  
Мы вместе с командой рады видеть, как меняем этот рынок к лучшему