

Решение дилеммы брокерского бизнеса



Команда №1

Усачёв Дмитрий
Шахова Галина
Чиркова Елена
Колдомасова Виолетта
Гоголева Алёна



Постановка задачи



**Чего мы хотим
добиться?**

Повышения
уровня доверия к
брокеру и
разрешения
«дилеммы
брокерского
бизнеса»



**В каких единицах
измеряем?**

Число активных
клиентов по
тарифам,
показатель
положительной
доходность
портфеля



**За счет чего
достигаем цели?**

Повышения
доступности
инвестиций,
активизации
‘неактивных’
пользователей и
стимулирования
текущих



**Зачем решаем
задачу?**

Для
преодоления
текущего
расхождения
интересов
брокера и
инвестора



**Какой срок
реализации?**

Бизнес-модель
должна быть
реализована не
позднее, чем
через 5 лет

Executive summary



Увеличение числа активных клиентов на **36%**



Рост оборота по сделкам на **28,3%**



Прирост комиссионных доходов на **3,35%**



Повышение заинтересованности брокера в росте благосостояния инвесторов



Повышение доступности инвестиций, снижение издержек для инвесторов



Расширение возможностей для **диверсификации** портфеля



Увеличение доли портфелей с **положительной доходностью**

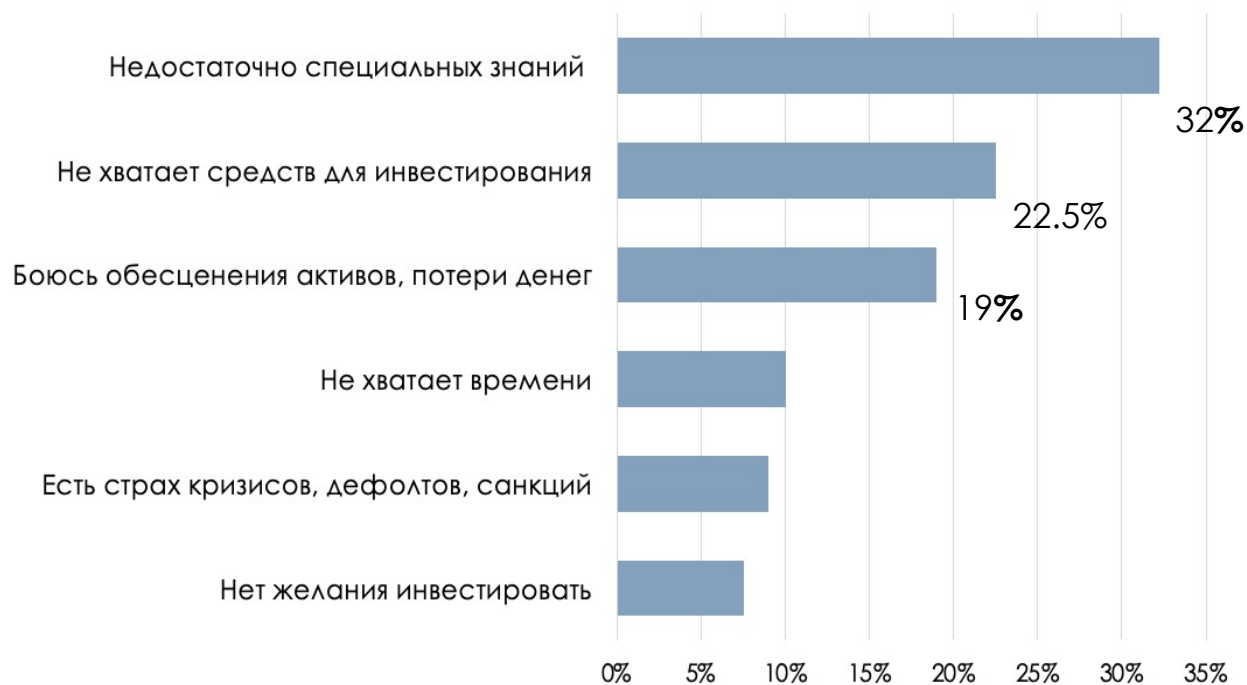


Укрепление статуса надёжного брокера и репутации

Почему люди **не активны** в инвестициях?

Люди, **интересующиеся** инвестициями

Почему вы не пользуетесь брокерскими услугами?



Текущие инвесторы

Какие факторы могут негативно повлиять на ваше желание инвестировать?



Риски инвесторов

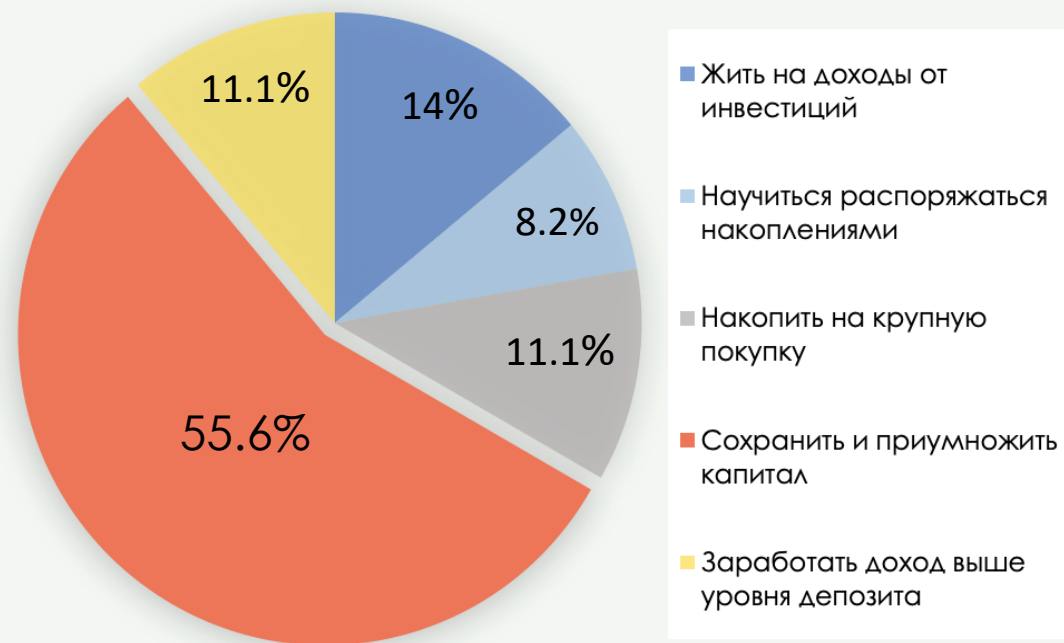
Комиссии

Брокер гарантировано зарабатывает на комиссиях с операций клиента. Ему выгодно предлагать клиенту совершать больше сделок. При этом начинающий инвестор может нести гораздо **большие убытки**, связанные с выплатой комиссий, по сравнению с полученным доходом.

Готовые инвестиционные решения

Если менеджер продаст инвестору одно такое «решение» он гарантировано получит прибыль. Инвестор при этом заключает сделку с негарантированным доходом и **берёт все риски на себя**.

Основная **цель** в инвестировании:

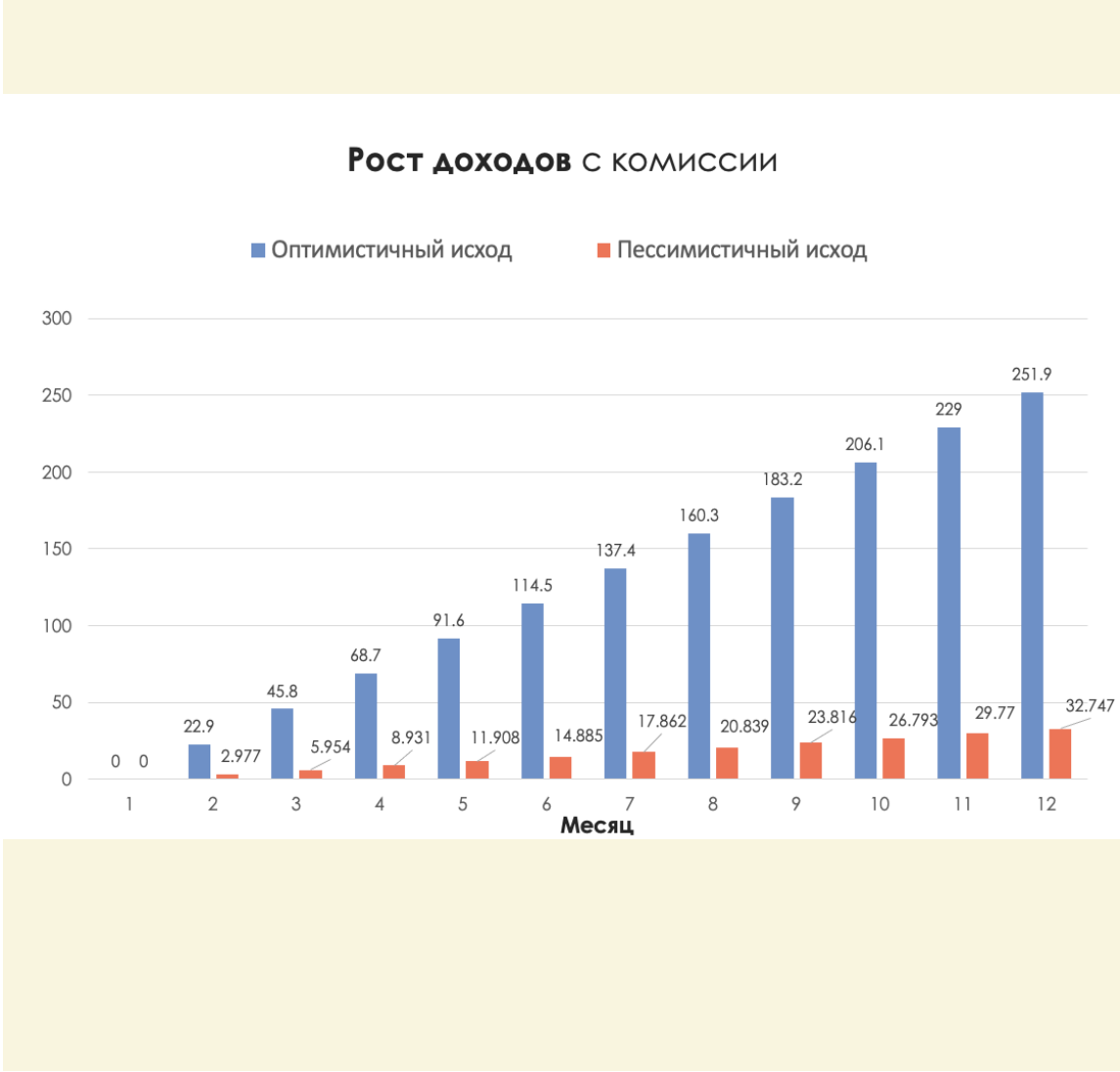


1 месяц без комиссии

клиентов всего, тыс человек	5,000.00	
активные клиенты, тыс человек	1,000.00	100.00%
Тариф Инвестор, тысяч человек	830	83.00%
Треjder, тысяч человек	150	15.00%
Премиум, тысяч человек	20	2.00%
Положительная доходность, тыс человек	800	80.00%
Оборот, млн р.	6,000,000.00	
Комиссия, млн	6,000.00	

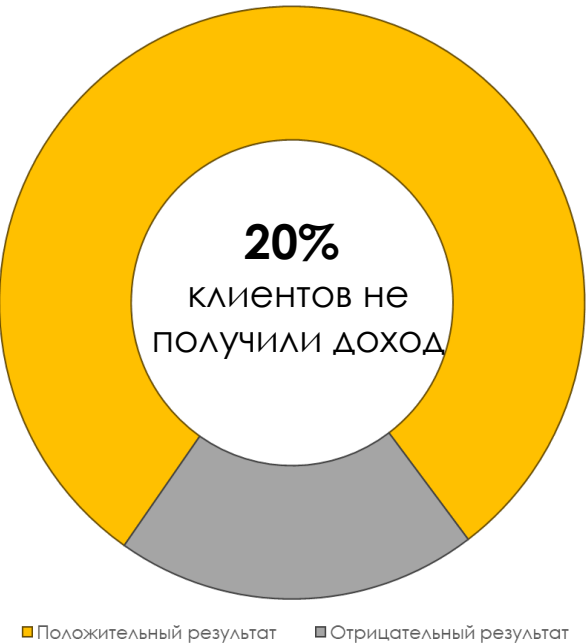


Предположим, что из 5 млн неактивных пользователей удалось побудить к действию 1 млн		
активные клиенты, тыс человек	1,000.00	100.00%
Тариф Инвестор, тысяч человек	830	83.00%
Треjder, тысяч человек	150	15.00%
Премиум, тысяч человек	20	2.00%
В том числе Buy&hold	870	87.00%
Положительная доходность, тыс человек	800	80.00%
Количество инвесторов после года акции, тыс человек	550	55.00%
Оборот, млн р. (Оптимистичный)	1 782 400,00	
Комиссия, млн (Оптимистичный)	1 511,40	
Оборот, млн р. (Пессимистичный)	1 511 400,00	
Комиссия, млн (Пессимистичный)	196.482	



Скидка на комиссию

Проблема



- Еще и комиссию платить...
Брокер на мне заработал..
Больше не буду инвестировать...

Начинающий инвестор

Решение

Снижение торговой комиссии на тарифе "Инвестор" при закрытии сделки с отрицательным финансовым результатом

0,3% → 0,1%

Пространство решения:

- ✓ Активные клиенты тарифа "Инвестор"
- ✓ Портфель клиентов составляет до 100 тысяч рублей
- ✓ Сниженная комиссия взимается со стоимости продажи, если стоимость продажи ниже стоимости покупки. Комиссия покупки остается неизменной.

Результат через 12 месяцев

1. Повышение лояльности "Инвесторов" с убытком
2. Повышение дохода за счет самой нерентабельной группы
3. Увеличение числа активных клиентов
4. Прирост портфеля и дохода












Показатели	ФАКТ	ПЛАН
Активные клиенты, тысяч человек	1 000	1 286 (+28,6%)
Портфель, млрд р.	200,0	206,7 (+3,4%)
Доход, млрд р.	6,0	6,2 (+3,2%)

Допущения:

1. Доля портфеля ЦА всего 2%
2. Скидка позволит нарастить все когорты кроме "Премиум" на 20%
3. Использовались средние значения по рынку на основании отчетов Банка России
4. Расходы 11 млн только на снижение %

Скидка на комиссию

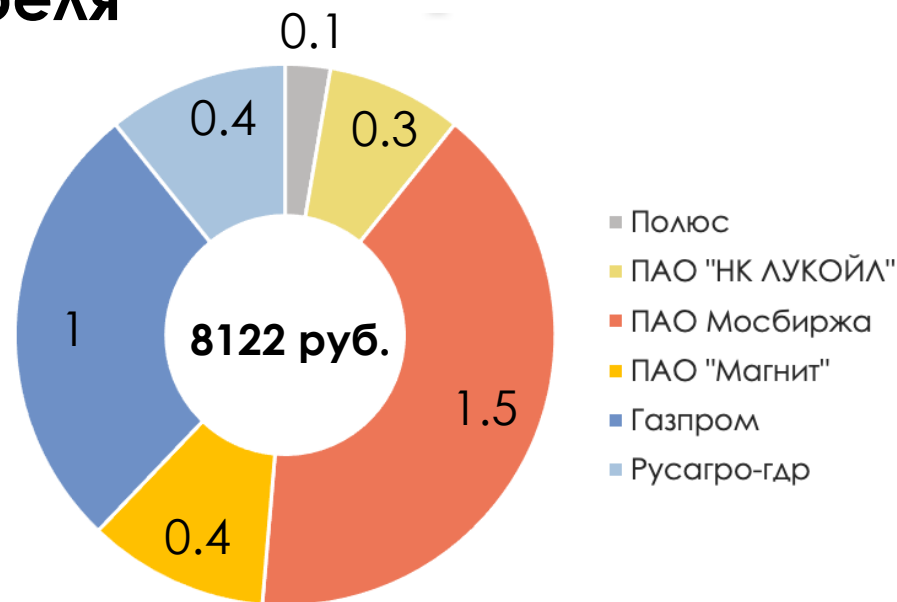
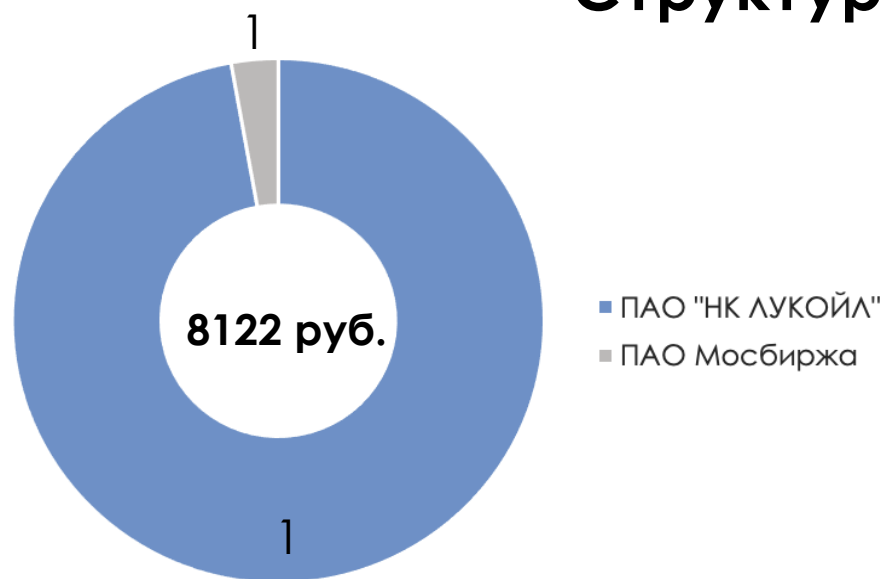
Получи
выгоду до
30%

Акции ▼							
Название ▾	Тикер	Кол-во ▾	Тек. цена ▾	Тек. стоимость ▾	Сто-ть покупок ▾	Комиссия ▾ покупок	Комиссия ▾ продаж
 Группа Черкизово	GCHE:RM	7	2 653,5 ₽ (0,30 %)	18 574,5 ₽ (56,00)	24 467,19 ₽	104,38 ₽	18,57 ₽
 НорНикель	GMKN:RM	1	16 584 ₽ (0,80 %)	16 584 ₽ (132,00)	18 595,62 ₽	55,62 ₽	16,58 ₽
 РусАгро др.	AGRO:RM	17	859,4 ₽ (1,85 %)	14 609,8 ₽ (265,20)	13 599,67 ₽	40,67 ₽	43,83 ₽
 Татнефть пр.	TATNP:RM	24	368,2 ₽ (4,06 %)	8 836,8 ₽ (374,40)	12 214,13 ₽	36,53 ₽	8,84 ₽
 МТС	MTSS:RM	30	272 ₽ (0,72 %)	8 160 ₽ (58,50)	9 789,78 ₽	29,28 ₽	8,16 ₽
 Газпром нефть	SIBN:RM	20	389,65 ₽ (1,94 %)	7 793 ₽ (154,00)	5 873,57 ₽	17,57 ₽	23,38 ₽
 Московская Биржа	MOEX:RM	90	85,46 ₽ (0,02 %)	7 691,4 ₽ (1,80)	15 380,2 ₽	46 ₽	7,69 ₽
 Сбербанк пр.	SBERP:RM	60	126,3 ₽ (0,55 %)	7 578 ₽ (42,00)	13 016,53 ₽	38,93 ₽	7,58 ₽
 АФК Система	AFKS:RM	300	15,02 ₽ (0,98 %)	4 504,5 ₽ (44,40)	9 310,95 ₽	27,85 ₽	4,50 ₽
 Роснефть	ROSN:RM	10	365,8 ₽ (1,04 %)	3 658 ₽ (38,50)	5 767,25 ₽	17,25 ₽	3,66 ₽
 VK	VKCO:RM	7	327,2 ₽ (1,93 %)	2 290,4 ₽ (43,40)	13 060,07 ₽	39,07 ₽	2,29 ₽
Итого				100 280,4 ₽	141 074,96 ₽	453,15 ₽	145,09 ₽

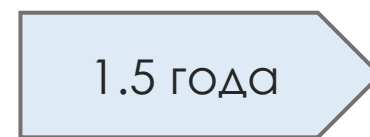
*изображение носит иллюстративный характер, предложение действительно для тарифа "Инвестор"

Доли в дорогих акциях

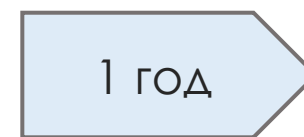
Структура портфеля



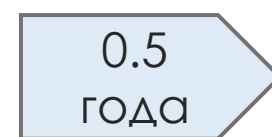
- ✓ У инвестора появляется возможность выбирать, какую сумму денег они хотят инвестировать в компанию, **без привязки к цене** отдельной акции
- ✓ Дробные акции предоставляют инвесторам больше возможностей для диверсификации активов, при чем сделать это они могут с гораздо меньшими затратами



Документальное
урегулирование



Разработка



Реклама

Спасибо за внимание!

Будем рады ответить на ваши вопросы

