

Трансформация работы с состоятельными клиентами



В УК БКС «Advisory» - это комплексная услуга по управлению активами, включающая развернутое информационное сопровождение инвестора на всех этапах взаимодействия.



Портрет нашего клиента

1. Инвестиции цели	Сохранение и рост, Рост, Защита капитала
2. Профиль рисков	Агрессивный, Сверхагрессивный, Профессиональный
3. Требования о ликвидности на горизонте 12, 24, 36 месяцев	Часть ресурсов может понадобиться не ранее чем через 24 месяца, Часть ресурсов может понадобиться не ранее чем через 36 месяцев
4. Временной горизонт	Расчетный срок инвестирования 3 – 5 лет
5. Степень участия в управлении	Низкая степень участия в принимаемых решениях, Средняя степень участия в принимаемых решениях
6. Предполагаемая частота коммуникаций	Регулярно (ориентир 1 раз в месяц, Периодически (ориентир 1 раз в квартал)
7. Приоритетный способ коммуникации	Входящий звонок од Advisory, Иное
8. Доступный спектр распределения активов	Деньги и эквиваленты, Акции, Облигации, ETF, Фьючерсы
9. Ограничения и сигналы	Снижение оценки инвестированного капитала до уровня X% от первоначально инвестированной суммы, Снижение/рост активов на X% за короткий промежуток времени, Существенные изменения структуры портфеля, Иное
10. Оценка и ориентиры	Превосходство\проигрыш Benchmark индекс S&P-500, Превосходство\проигрыш Benchmark индекс Московской Биржи, Доходность не менее годового процента по банковскому депозиту * X, Доходность не менее годового процента по банковскому депозиту + X
11. Любой другой фактор	Наличие якорной позиции по бумагам «Z», Сделки с инструментами X, W, Z только по согласованию, Сделки с классом активов (Eurobonds) только по согласованию.



Advisory состоит из двух взаимосвязанных блоков:

СЕРВИС

Этот блок включает в себя создание и использование механизмов, правил и условий для повышения качества сопровождения внутренних и внешних клиентов.

- Создание и подготовка материалов и контента
- Проведение коммуникаций и трансляция информация через широкий спектр доступных каналов
- Поиск и расширение доступного спектра каналов донесения информации

ПЕРФОМАНС

Этот блок отвечает за эффективность управления активами (в данном случае - завязанная на индивидуальные потребности каждого внешнего клиента, находящегося на услуге Advisory)

- Создание новых решений и подходов (что в разработке)
- Оптимизация и изменение текущих подходов и стратегий

Сравнительная характеристика схожих продуктов

Критерий	ПБ	Advisory	Advisory (акция)	ИДУ
Клиентский акцепт	Всегда	По желанию клиента, практически не нужен	Нет	Нет
Минимальная сумма для старта работы	по согласованию с ПБ	по согласованию с Advisory	10 000 000 руб.	20 000 000 руб.
Наличие договора	Договор консультационного обслуживания	Договор индивидуального доверительного управления	Договор индивидуального доверительного управления	Договор индивидуального доверительного управления
Регламентный срок договора	Нет	Да	Да	Да
Издержки от оборота	Высокие	Минимальные	Минимальные	Минимальные
MF	Иногда	Всегда	Всегда	Всегда
SF	Иногда	В 90% случаев	В 90% случаев	В 90% случаев
Опыт сотрудника	Разный	Всегда	Всегда	Всегда
Ориентир по доходности	На уровне рынка	Индивидуально	Индивидуально	На уровне рынка или выше
Оринетир по риску	На уровне рынка	Индивидуально	Индивидуально	Индивидуально
Классы активов в работе и инструменты	То что в покрытии	По согласованию	То что в регламенте	То что в регламенте
Частота коммуникаций	То что в регламенте	индивидуально, не ниже SLA	По согласованию в первый год работы	Нет (только стартовая встреча)
Информационное сопровождение	То что в регламенте	Через авторизованные каналы	Через авторизованные каналы	Через авторизованные каналы

Этапы и обратная связь

Этап	Практические особенности
Материалы до знакомства и первой встречи	визитка + медийная узнаваемость
Знакомство с управляющим	без обязательств со стороны потенциального клиента
Формальное предложение	в строго оговоренный и обозначенный срок
Время на обдумывание и подготовку любых вопросов со стороны потенциального клиента	столько сколько нужно
Ответы на вопросы от компании в форме удобной клиенту	глупых вопросов не бывает
Понятный договор	+ необходимые разъяснения
Определение строго очерченных границ, правил игры и джентельменских соглашений	до старта, на берегу
Выбор приоритетного и удобного клиенту канала коммуникации, его формы и частоты	не только телефон
Возможность внесения клиентом изменений в рабочий процесс	как, когда, почему
Возможность замены и альтернативы	по заранее оговоренным правилам
Прощание в формате	«дверь для вас всегда открыта»

Группа по работе с состоятельными клиентами прошла несколько этапов в развитии. Каждый этап был сопряжен с вызовами и ориентирован на решение определенных задач.



Команда блока Advisory



Роман Носов



Николай Ключерев



Денис Габдулин



Максим Шеин



Андрей Петров



Артемий Должиков



Аветис Вартанов



Иван Потехин

Управляющий	Видео-визитка	Инвестиционные подходы					
Роман Носов		+ ИДУ					
Денис Габдулин					Хеджфонд		
Максим Шеин					Active Bonds	Replacement Bonds	Время Первых
Андрей Петров					STARS		
Артемий Должиков					Перспективные Инвестиции		IPO
Иван Потехин					Monolith		Elastic Bonds
Аветис Вартанов					Grandmaster Bonds		
		Ключевой успех	Широкий рынок +	Composite			

+ ИДУ

Advisory – премиум услуга управления активами для состоятельных клиентов

1

Полностью
индивидуальный подход
к инвестициям

2

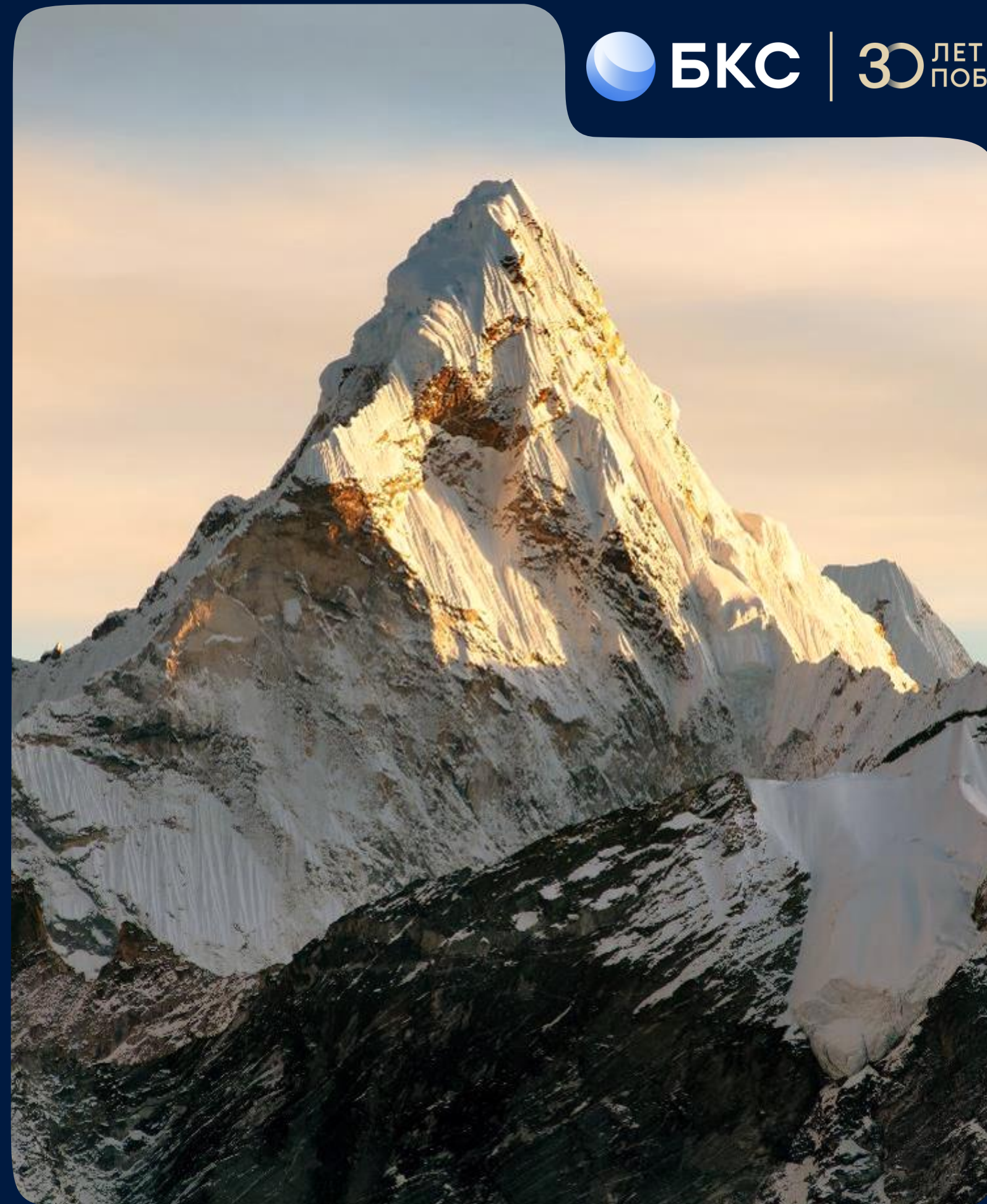
Уникальная модель
управления капиталом

3

Развернутое
информационное
сопровождение

4

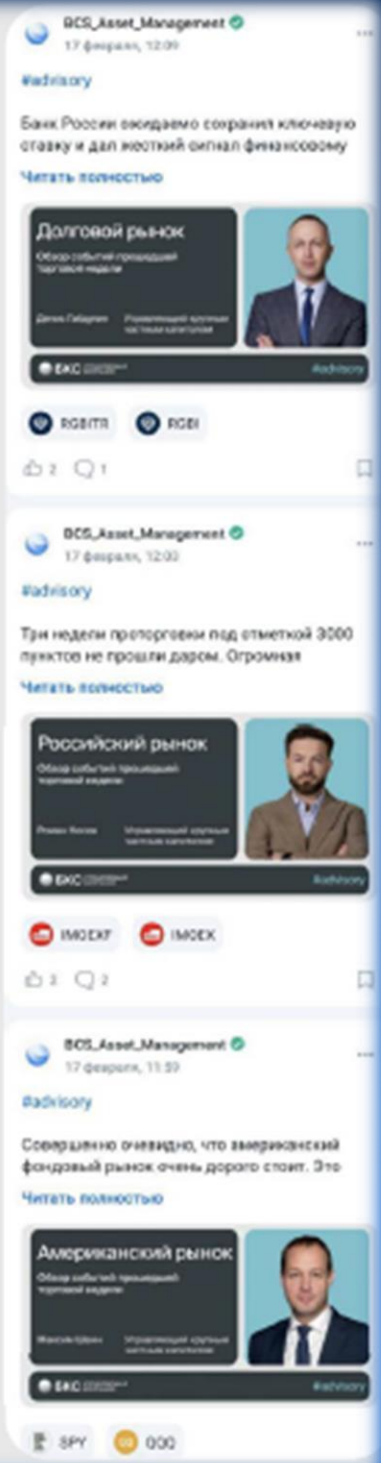
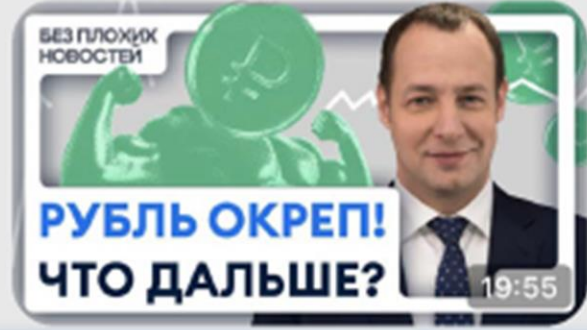
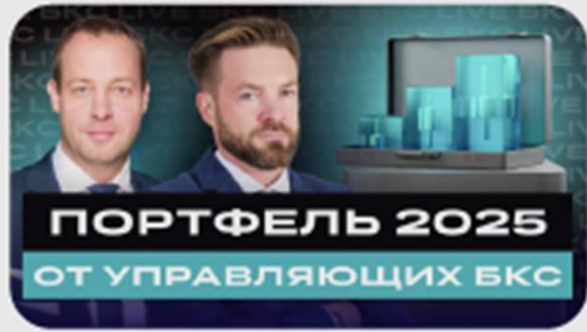
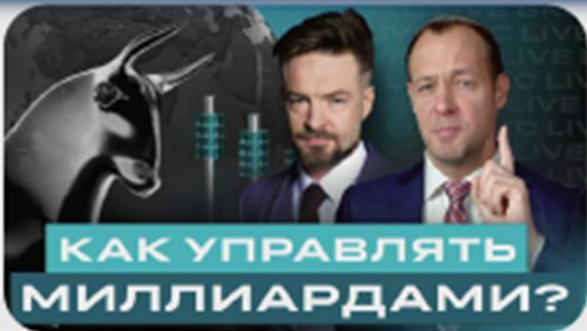
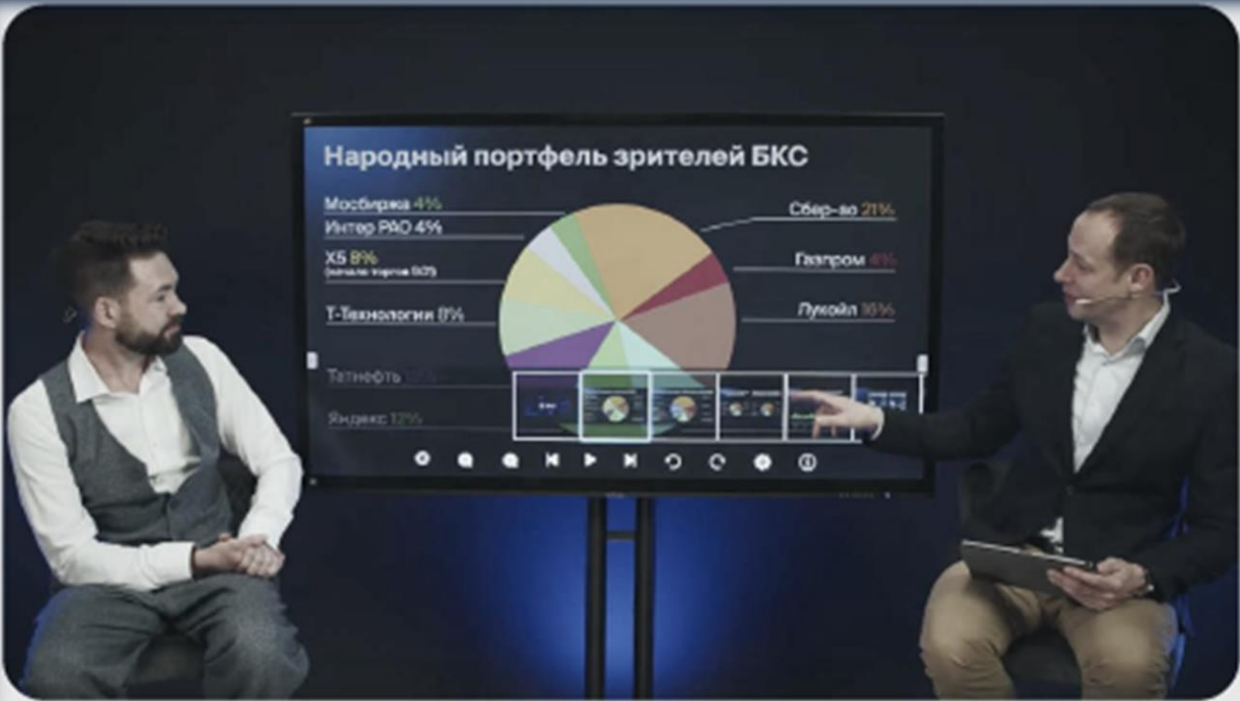
Гибкая и прозрачная
система комиссионных
издержек за
сопровождение



Регулярные мероприятия для клиентов по всей стране



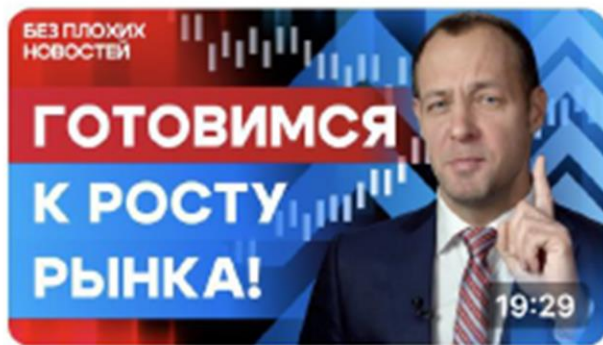
Активности в СМИ и интернете



Куда инвестировать в 2025?
Топ идей в новогоднем шоу ...
БКС Мир инвестиций ✓
41,1 тыс просмотров · 1 месяц н...



Топ-7 акций на 2025 год. В какие российские акции...
БКС Мир инвестиций ✓
40,1 тыс просмотров · 2 месяца...



Готовимся к росту российского рынка! / БПН
БКС Мир инвестиций ✓
39,9 тыс просмотров · 2 месяца...



Заседание ЦБ скоро — готовимся! Что купить уже...
БКС Мир инвестиций ✓
38,8 тыс просмотров · 15 дней ...

Спасибо
за внимание!