

ПЛАТФОРМА «ЭВОЛЮЦИЯ» КАК НАГЛЯДНЫЙ МАРКЕТПЛЕЙС

# НА РЫНКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Конгресс **CbondS** — 2018

г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, 2018

Алексей Балашов

# ОБЛИГАЦИИ КАК АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКОМУ ДЕПОЗИТУ

Проводя аналогию с банковскими вкладами, вы покупаете облигацию (открываете вклад) по заранее известным условиям доходности (процент по вкладу). За это время вы получаете купонный доход (проценты по вкладу). По истечении срока — облигация погашается (вклад закрывается) и вам возвращают деньги (тело депозита)



# ПРИНЦИПЫ

Э



Управлять инвестициями – просто



Посещать офис Брокера —  
не нужно



Скрытые комиссии – отсутствуют



Вывод средств – бесплатный



Пополнение счета – простое и быстрое



Отчеты – информативные



Инвестиции – безопасные



Финансовые инструменты –  
надежные



Доходность – гарантированная

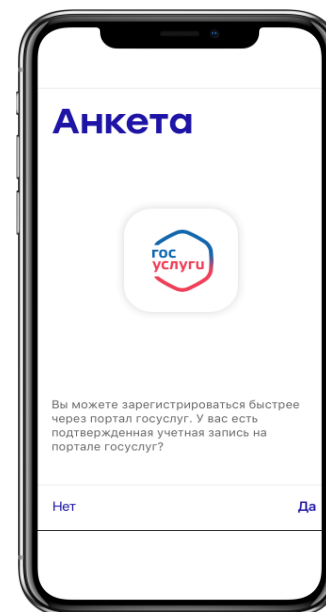
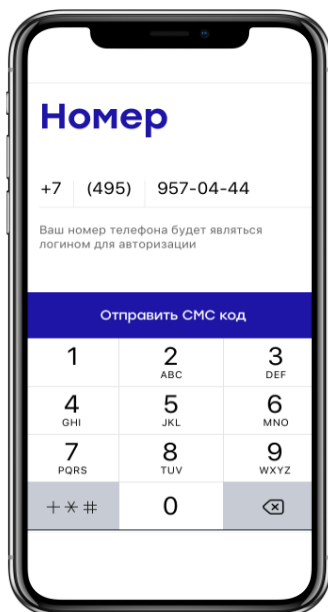
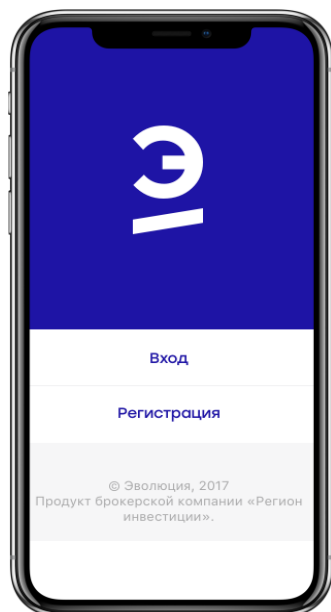
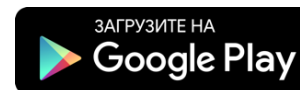
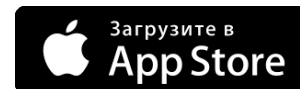
# ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ПЛАТФОРМА



- Дистанционное открытие счетов и электронный документооборот
- Личный Кабинет Клиента
- Мобильные приложения для iPhone и Android
- Простое пополнение счетов, в том числе банковскими картами
  - Индивидуальный Инвестиционный Счет (ИИС)
  - Роботизированный инвестиционный советник (Robo-advising)
  - Информативные отчеты и анализ портфеля
  - Прозрачная тарифная политика
    - SMS оповещения и торговые сигналы
    - Безопасность и двухфакторная авторизация
    - Help-desk и информационно-аналитическая поддержка

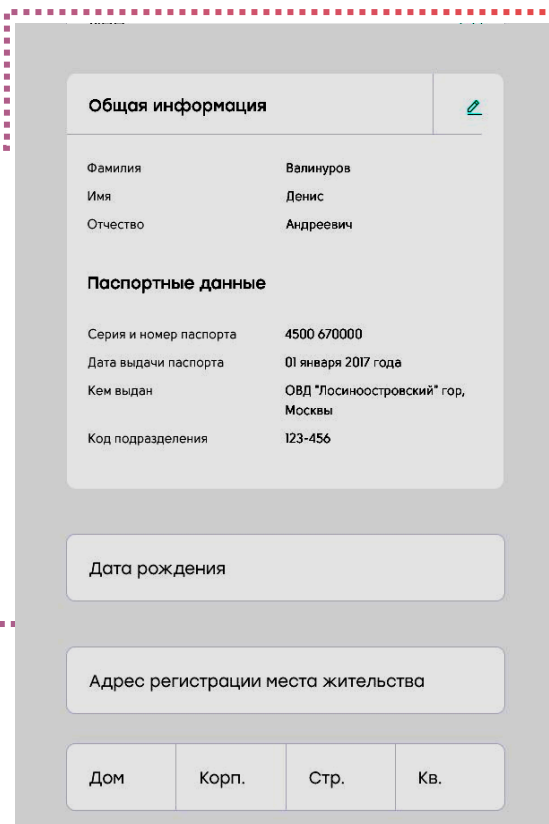


# МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ ДЛЯ IPHONE И ANDROID



# ДИСТАНЦИОННОЕ ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ

- 3-5 минут на открытие счета онлайн
- Нужен только паспорт



Общая информация			
Фамилия	Валинуров		
Имя	Денис		
Отчество	Андреевич		
Паспортные данные			
Серия и номер паспорта	4500 670000		
Дата выдачи паспорта	01 января 2017 года		
Кем выдан	ОВД "Лосиноостровский" гор, Москвы		
Код подразделения	123-456		
Дата рождения			
Адрес регистрации места жительства			
Дом	Корп.	Стр.	Кв.

# ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ



- Подписание документов через интернет

17 Ноября 2017

**Заявление о присоединении к регламенту брокерского обслуживания**

настоящим заявляю о присоединении (выражаю акцепт) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Регламенту брокерского обслуживания ООО «РЕГИОН Инвестиции»

**Заявление о присоединении к регламенту брокерского обслуживания ООО «РЕГИОН Инвестиции»**  
(включая присоединение на условиях открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета)




ФИО: Иванов Иван Иванович  
Паспорт: 1234 567890  
Выдан: УВД 112  
Дата выдачи: 01.01.2000  
Адрес регистрации: Москва, ул., Шаболовка

- настоящим заявляю о присоединении (выражаю акцепт) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Регламенту брокерского обслуживания ООО «РЕГИОН Инвестиции», именуемому в настоящем заявлении «Регламент», включая все приложения к нему. Также заявляю о присоединении (выражаю акцепт) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Регламенту на условиях открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета
- подтверждаю, что до подписания настоящего заявления в полном объеме ознакомился с условиями Регламента и его приложениями, включая, но не ограничиваясь, условиями присоединения к Регламенту, правилами внесения изменений (дополнений) в Регламент, условиями его расторжения, тарифами на брокерское обслуживание, декларацией о рисках, уведомлением об условиях обработки персональных данных, условиями информационного обеспечения, включая условия использования биржевой информации
- подтверждаю подачу в ООО «РЕГИОН Инвестиции» всех условных поручений, которые содержатся в Регламенте и приложениях к нему. Все условия исполнения указанных условных поручений мне понятны
- подтверждаю отсутствие договора с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или, если указанный договор имеется, что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца
- подтверждаю, что я проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых мне в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» № 48-ФЗ от 05.03.1999 г., а также об ознакомлении с порядком хранения и учета денежных средств клиентов согласно Приказа ФСФР РФ от 05.04.2011 N 11-7/пз-н «Об утверждении Требований к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с денежными средствами клиентов брокера»
- я поставлен в известность, что ООО «РЕГИОН Инвестиции» совмещает брокерскую деятельность с депозитарной деятельностью, дилерской деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами
- мне понятен смысл и содержание всех документов, для присоединения к которым направляется настоящее заявление, и я не вправе в будущем ссылаться на неясный смысл указанных документов. Все сведения о себе представленные в ООО «РЕГИОН Инвестиции» на этапе идентификации являются достоверными и актуальными

Подпись заявителя: Иванов И И

Дата заполнения: 17 ноября 2017 г.

ООО «РЕГИОН Инвестиции»  
119049, г. Москва, Россия  
ул. Шаболовка, д.10, корпус 2

 (495) 777-29-64  
 (495) 777-29-64 (доб. 234)  
 reception@region.ru

# ПРОСТОЕ ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТА

- Сбербанк Онлайн – комиссия 1%, max 500 рублей
- Через отделения и банкоматы Сбербанка – комиссия 1%, max 500 рублей
- Банковским переводом – комиссия 1%, max 1000 рублей
- Банковской картой – комиссия 1,8%





# БЕЗОПАСНОСТЬ И ДВУХФАКТОРНАЯ АВТОРИЗАЦИЯ

Используйте номер вашего мобильного телефона для входа в Личный кабинет, регистрации или доступа в демонстрационный режим

Номер телефона

+7 (903) 580-21-92|

ДАЛЕЕ

[У меня изменился номер телефона](#)

[Я забыл пароль](#)

Введите код, который был выслан на номер +7 (903) 58x-xx-92

7

|

Отправить SMS еще раз: 13

ОТМЕНИТЬ

[У меня изменился номер телефона](#)

# РОБОТИЗИРОВАННЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОВЕТНИК

## «Мозг» платформы. Бот

- Сканирует биржевую информацию real-time
- Рассчитывает справедливую цену  
(проскальзывание 0,1%)
- К покупке допущены облигации 45 эмитентов
- Облигаций предъявляются к оферте  
(досрочному погашению) в автоматическом  
режиме



# ВОЗМОЖНОСТЬ ПОКУПКИ НА ПЕРВИЧНОМ РЫНКЕ

- Скачайте приложение «Эволюция» или зарегистрируйтесь на сайте
- Зарегистрируйтесь за 5 минут и откройте счет
- Пополните счет с любой банковской карты и оставьте заявку на покупку облигаций

## Эволюция рекомендует



ДОМ.РФ  
доходность от: 7.5 %

срок: 9 месяцев 5 дней  
предложение действует: 11 дней



Сбербанк  
доходность от: 7.4 %

срок: 4 года 8 месяцев  
предложение действует: 29 дней

**Приглашаем поучаствовать  
в первичном размещении  
облигаций Сбербанка!**

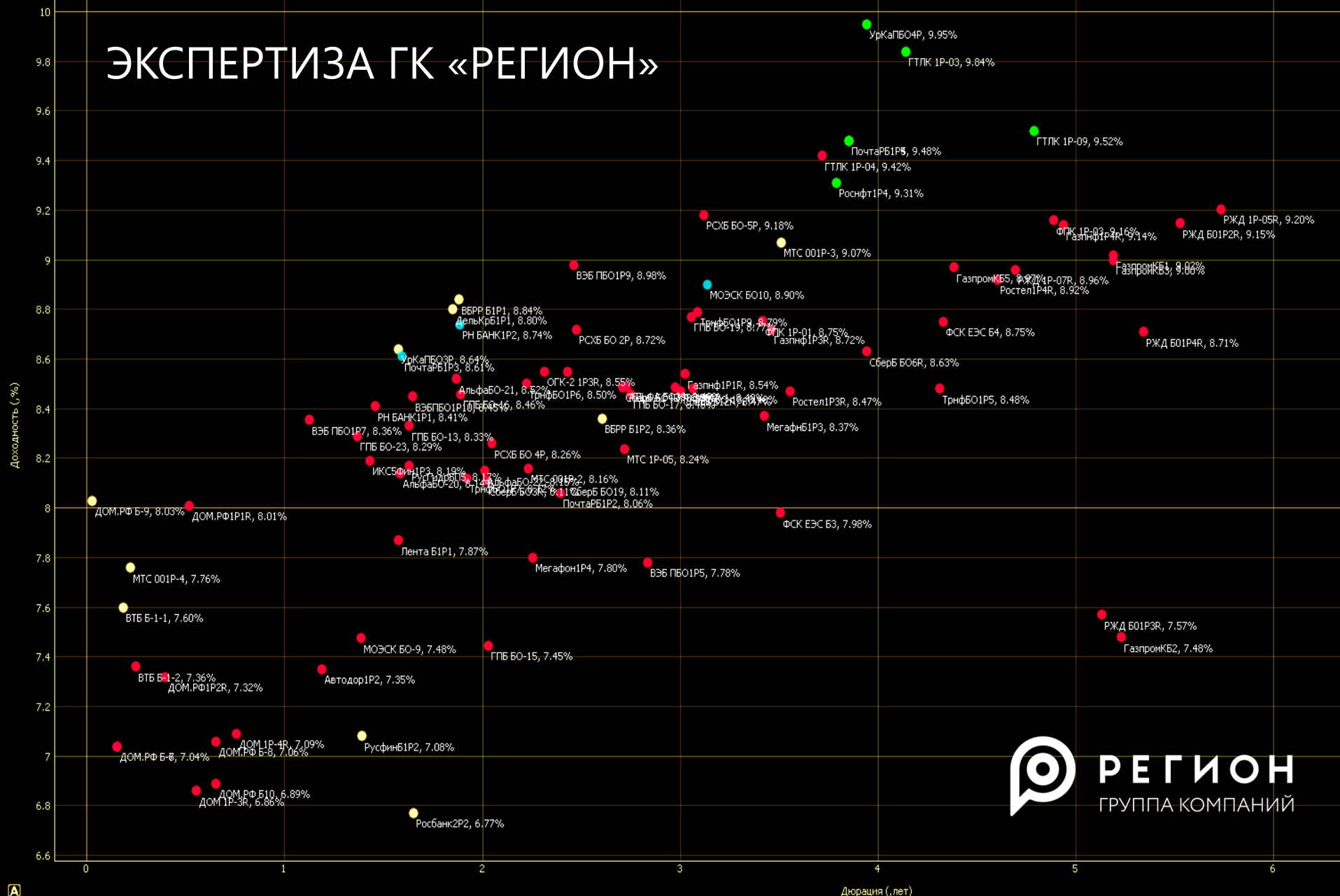
**Получайте до 7,4% годовых  
и +13% от государства!**

Облигации «Сбербанка» — долговые ценные бумаги, покупая которые вы даете деньги в займы крупнейшему российскому банку и за это получаете доход по фиксированной ставке. Ставка купона будет зависеть от рыночной конъюнктуры. Предварительный доход от владения ценной бумагой (купон) составит не более 7,50% годовых, что соответствует доходности к погашению на уровне 7,64% годовых. Ожидаемая чистая доходность (за вычетом комиссии «Эволюции») составит 7,40% годовых

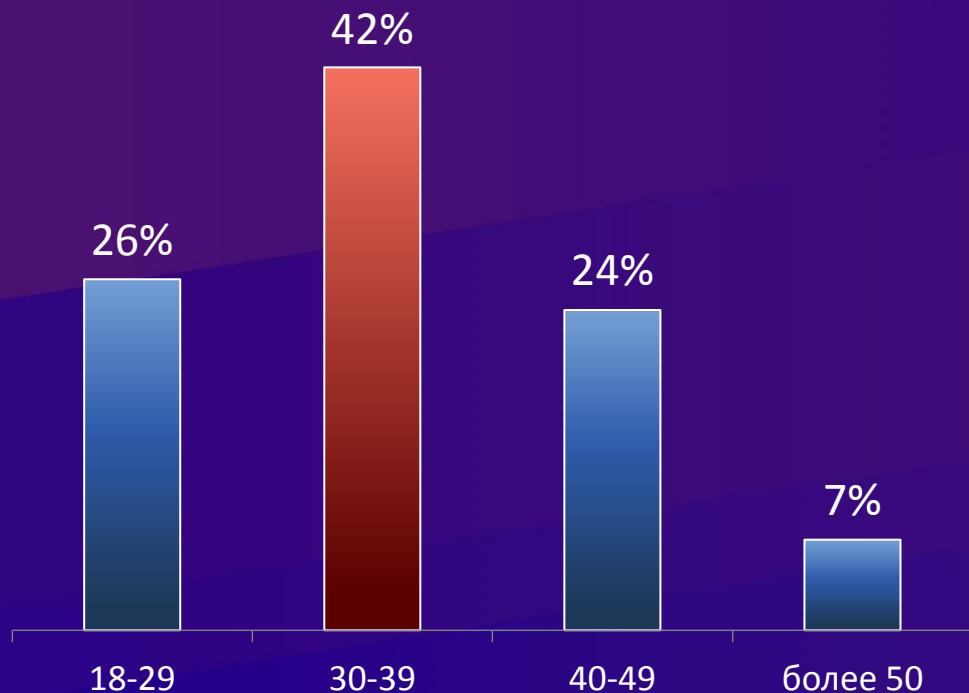
**Рады сообщить, что до 14:30 10 ноября вы можете приобрести облигации «Сбербанка» при их первичном размещении через удобное приложение «Эволюция»**

- к покупке допускаются только облигации надежных эмитентов с международным рейтингом не ниже 2 ступеней от рейтинга РФ
- только рублевые облигации, выпущенных с 1 января 2017 года, купонный доход по которым не облагается налогом
- стандартные облигации с фиксированным купоном и без амортизации
- только ликвидные выпуски облигаций

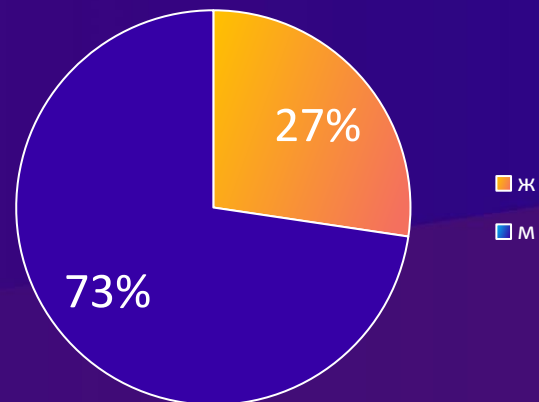
# ЭКСПЕРТИЗА ГК «РЕГИОН»



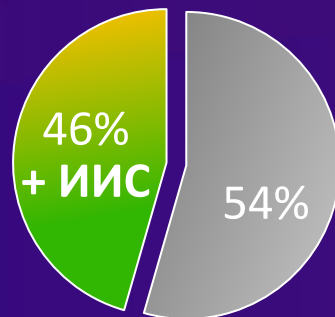
# ПОРТРЕТ ПОТРЕБИТЕЛЯ



Основу клиентской базы составляют люди в возрасте 30-39 лет

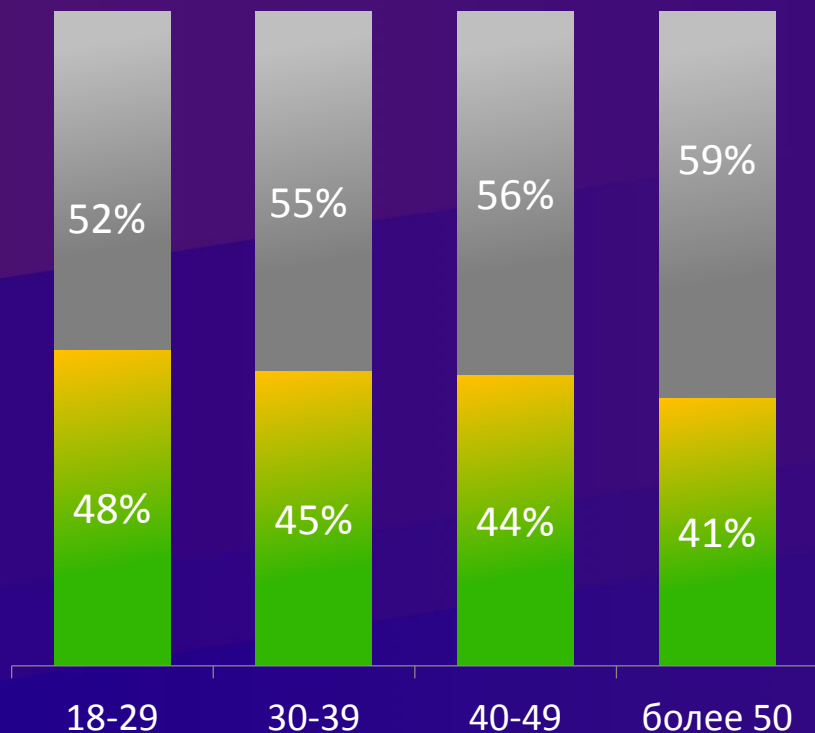


Чуть менее 3/4 клиентской базы приходится на мужчин

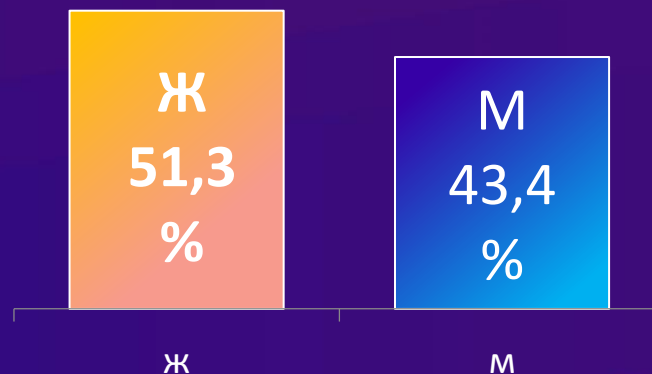


Почти половина пользователей открывают ИИС в дополнение к брокерскому счету

# ПОРТРЕТ ПОТРЕБИТЕЛЯ

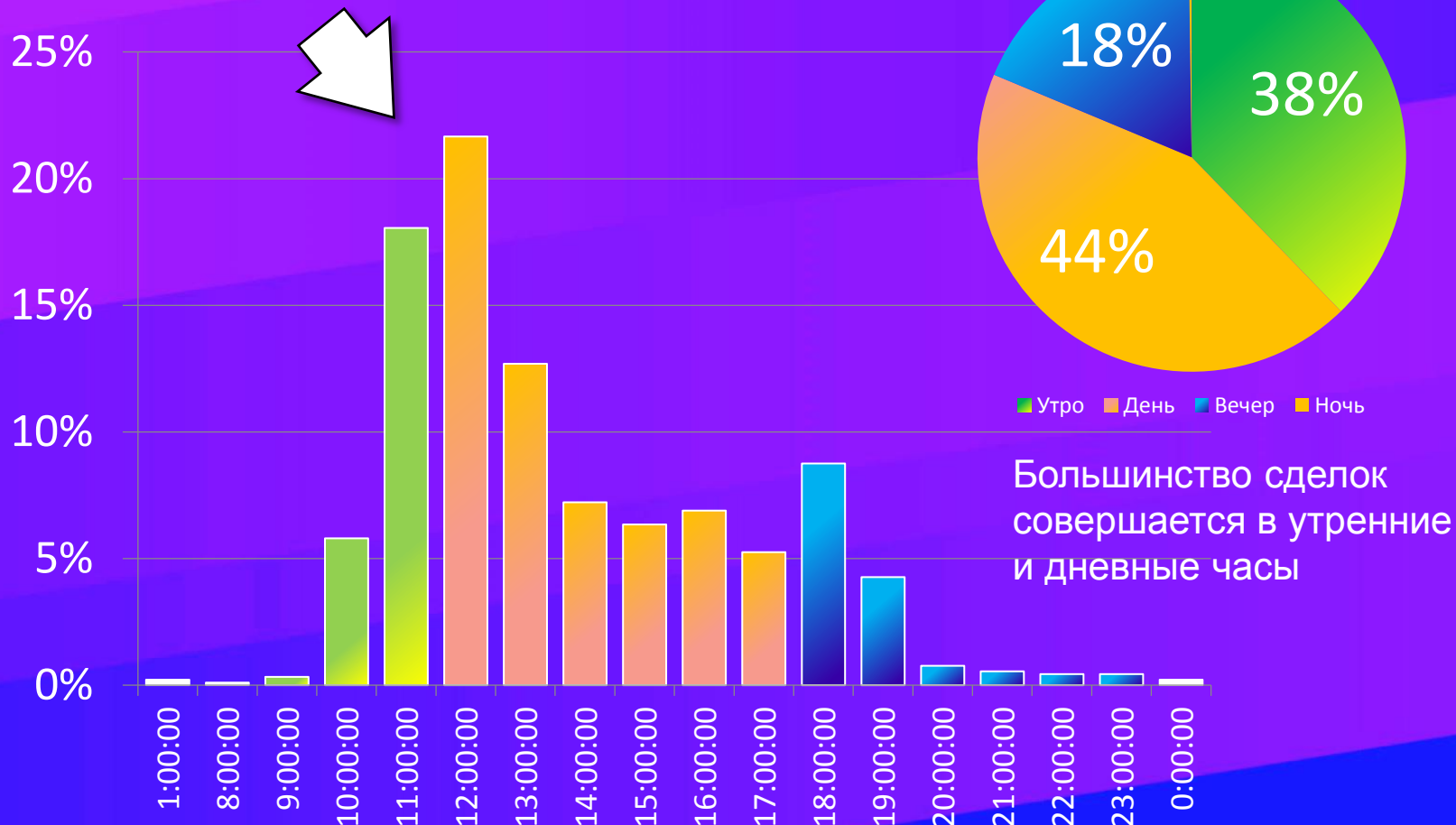


С увеличением возраста доля клиентов, открывающих ИИС, снижается



Женщины открывают ИИС чаще, чем мужчины

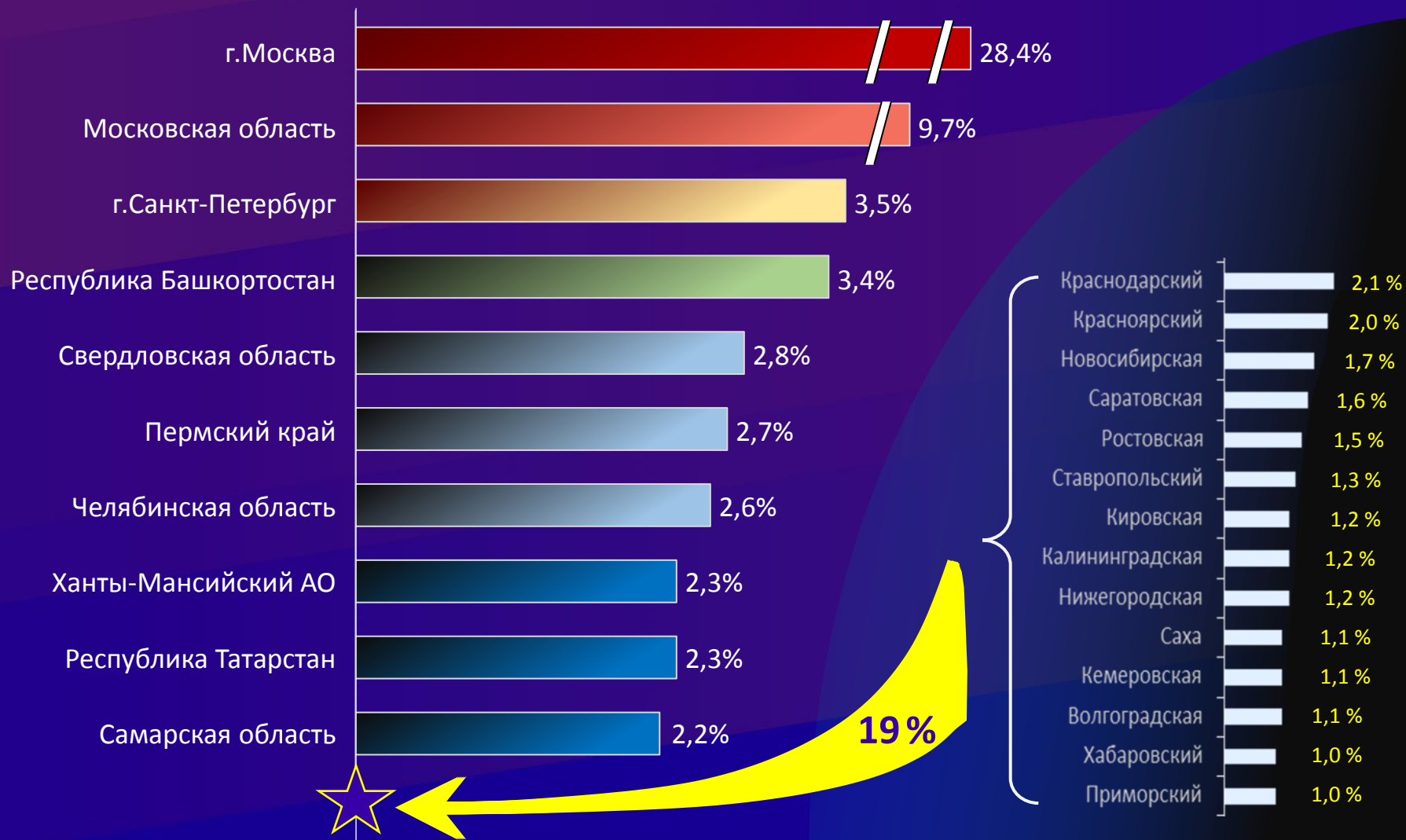
## СТАТИСТИКА СДЕЛОК



Большинство сделок совершается в период с 10:00 до 19:00, при этом наибольшая активность наблюдается **с 11 до 13 часов**



## ГЕОГРАФИЯ СДЕЛОК: ТОР-10



# ОСНОВНЫЕ СЛОЖНОСТИ (хотя они решаемы)

- Сложность финансового инструмента (облигации) препятствует продаже продукта. Потенциальные клиенты боятся потери денег из-за своих ошибок (непонимания) или дефолта эмитента (помнят облигации СССР)
  - Отрицательный опыт от инвестирования у населения также препятствует продаже. Некоторые клиенты уже «обожглись» на акциях / Форексе / ПИФах / ДУ
- Дороговизна регулярных пополнений счета на небольшие суммы (комиссии банков) значительно снижает доходность от инвестирования. Клиенты хотят регулярно пополнять счет. Надеемся на систему быстрых платежей
  - Приходится «конкурировать» в рекламе с двузначными ставками доходности и разными подходами в расчете доходности операций
- Покупка корпоративных облигаций в режиме T0 усложняет работу клиентов (разместили деньги в РЕПО, либо продали ОФЗ и не могут в моменте купить «корпорат»).



# КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Инвестиции»
Краткое наименование:	ООО «РЕГИОН Инвестиции»
ОГРН:	1087746714593 от 4 июня 2008 года
Адрес:	Г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр. 4
Уставный капитал:	355 млн. рублей
Лицензии:	Брокерская деятельность Дилерская деятельность Деятельность по управлению ценными бумагами
СРО:	НАУФОР

## КОЛ-ЦЕНТР

24 / 7

CRM-система

Возможность  
масштабирования

[support@evolution.ru](mailto:support@evolution.ru)

**+7 (499) 704-29-90**  
для звонков из Москвы

**8 (800) 511-29-90**  
для звонков из других  
регионов

