



Здоровье портфеля

Первый сервис в России, который проверяет
инвестиции так же просто, как чекап здоровья



Оценка портфеля инвестора 24/7

«Здоровье портфеля» – это первый в России автоматизированный сервис, который в реальном времени в мобильном приложении оценивает качество инвестиционного портфеля клиента по 10-балльной шкале и формирует персонализированные рекомендации по оптимизации активов.

01

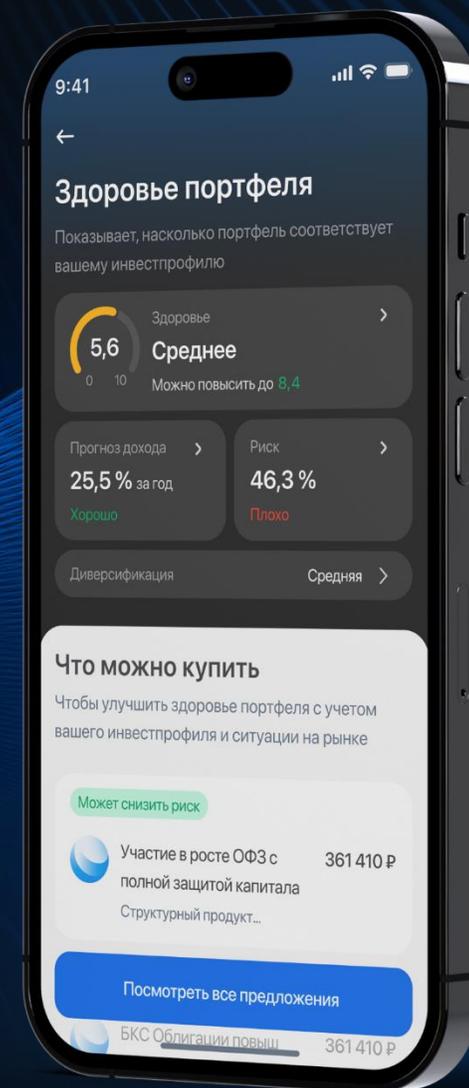
Сервис учитывает инвестиционный профиль клиента, его цели и индивидуальные предпочтения

02

Инвестор может моделировать свой портфель перед покупкой отдельных ценных бумаг или готовых решений

03

Показатели «здоровья» меняются в реальном времени в зависимости от рыночной конъюнктуры и переоценки продуктов портфеля



Цели и задачи проекта

для клиентов

01

Дать честную и простую оценку инвестиционного портфеля

02

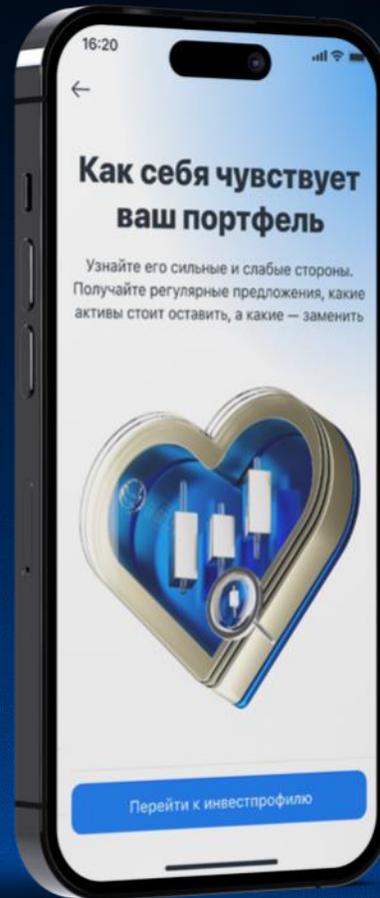
Сделать порог входа в инвестиции существенно проще

03

Предоставить профессиональную помощь в управлении портфелем

04

Привести клиента к желаемому им финансовому результату



для компании

01

Сделать более персональный подход к каждому инвестору в БКС

02

Снизить число ошибок у начинающих инвесторов

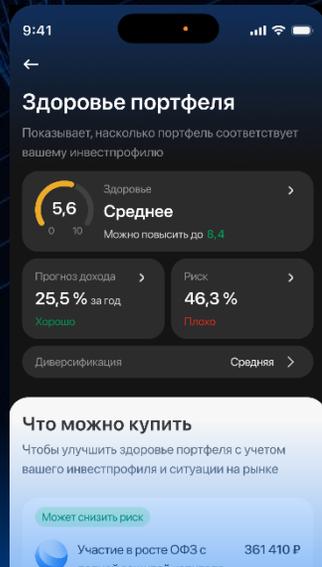
03

Повысить вовлечённость и удержание клиентов

04

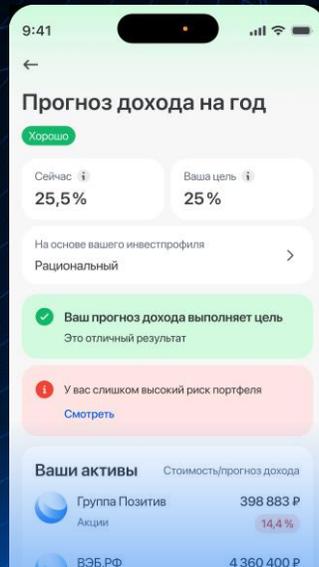
Задать новый стандарт прозрачности оценки инвестиций на рынке

Чем полезен сервис



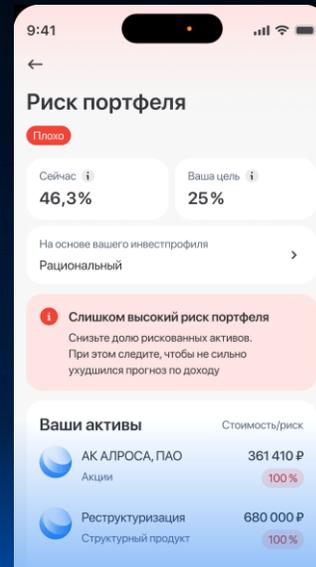
01

Оценивает портфель 24/7 по шкале от 0 до 10



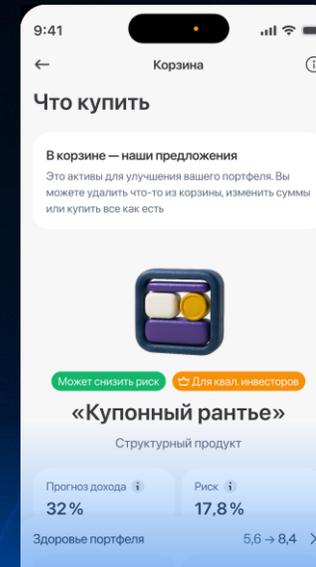
02

Объясняет оценку через прогноз дохода, возможный риск и диверсификацию



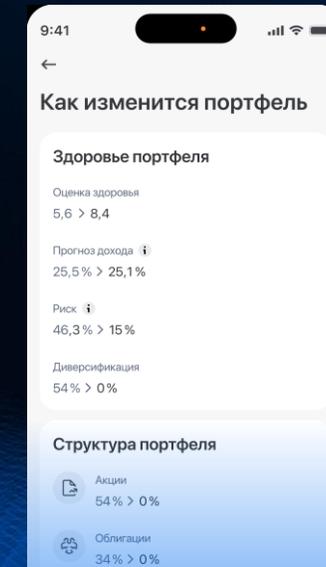
03

Показывает сильные и слабые стороны инвестиционного портфеля



04

Дает персональные рекомендации, как улучшить инвестиционный портфель



05

Прозрачно и наглядно моделирует портфель перед покупкой отдельных ценных бумаг или готовых решений

Процесс работы

01

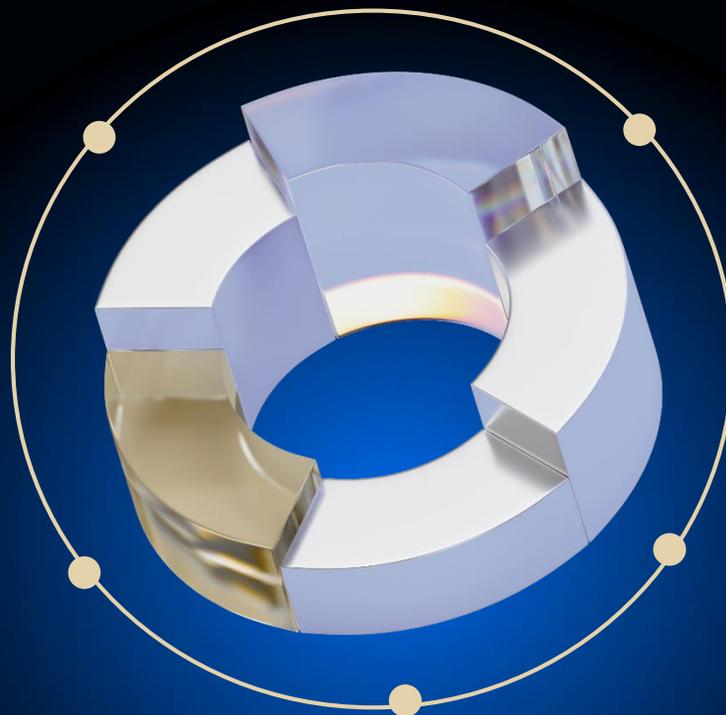
В технологической основе сервиса — передовые алгоритмы, которые оценивают текущий портфель клиента по следующим параметрам: уровень риска, диверсификация, потенциальная доходность

02

Разработан специальный сервис автоматического расчета риска клиентских портфелей по методике VAR для всех типов активов

03

На основе полученного анализа оценки текущего портфеля система показывает его соответствие риск-профилю клиента и дает рекомендации по повышению «балла здоровья» портфеля



05

Сервис работает с широким спектром биржевых и внебиржевых инструментов: акции, облигации, ПИФы, доверительное управление, автоследование и прочее

04

Рекомендации основаны на прозрачной методологии и формируются из лучших инвестиционных инструментов российского рынка, прошедших строгий отбор по рейтингу БКС

Основные преимущества сервиса

Персонализация

каждый инвестор получает уникальный портфель, разработанный именно под его цели, уровень риска и ожидания

Научный подход

алгоритмы формируют портфели на основе модели риск/доходность и учитывают инвестпрофиль клиента

Независимая оценка

рекомендации основаны на прозрачной методологии с использованием инвестиционных продуктов с высоким рейтингом БКС

Ребалансировка

портфель регулярно пересматривается, что позволяет адаптироваться к изменениям на рынке

Прозрачность

алгоритмы формируют портфели на основе модели риск/доходность и учитывают инвестпрофиль клиента

Контроль риска и доходности

сервис помогает инвесторам принимать осознанные решения и повышать эффективность вложений

Сложности реализации проекта

Для запуска сервиса была необходима интеграция с большинством IT-систем в компании

Интеграция с 10+ смежными IT-системами за 6 месяцев

Сервис должен иметь открытую архитектуру, чтобы любое подразделение компании могло получать из него данные

Создали внутреннюю открытую витрину API

Необходимо обучение и внедрение сервиса в работу более 1000 финансовых советников

Чтобы интегрировать сервис в работу сотрудников заинтересованных подразделений, в формате «пилота» были разработаны: обучающие курсы и материалы, обновленная система мотивации, изменения в личном кабинете финансового советника. Сейчас на регулярной основе проводятся обучающие семинары для сотрудников всей компании

Методология оценки риска и дохода не была адаптирована и автоматизирована для всех видов активов

Доработали методологию + создали микросервис, которым может пользоваться вся компания

Эффект от нашего сервиса

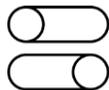
LTV +30%

80% клиентов БКС считают полезным данный сервис для формирования своего портфеля

Чем это отличается от других решений



Первая на российском рынке
автоматизированная оценка
«Здоровья портфеля»



Алгоритмы private banking
(для капиталов 50–100+
млн ₽) теперь доступны
каждому клиенту

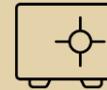


Рекомендации показываются
только если реально
улучшают показатели

Почему проект уникален

*Мы трансформируем подход
в обслуживании всех клиентов
компании холдинга БКС*

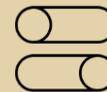
Система независимой оценки портфеля
с индивидуальными рекомендациями для клиентов
и открытой аналитикой для сотрудников компании



8 новых
микросервисов,
единое хранилище
данных и витрина API



Алгоритм основан
на 30-летнем
опыте топовых
инвестиционных
экспертов



Единые для всей
компании методики
оценки риска
и доходности всех
активов на рынке



БКС – первый
инвестдом, который
предоставляет
клиенту оценку
реального риска
его портфеля

Запуск проекта в цифрах

40
человек

Команда проекта

10
департаментов

Зависимости и доработки

9
месяцев

От идеи до запуска