Анна МАРКЕВИЧ,
руководитель направления
еврооблигации, Cbonds

Финансы в кармане: обзор российских мобильных приложений для инвестора

В 2018 году исполнилось 10 лет двум главным магазинам мобильных приложений — AppStore и Google Play. Этот обзор мог бы быть посвящен #10yearschallenge, но в 2008 году по всему миру было выпущено всего около 500 приложений и рассматриваемых нами вариантов для инвестора попросту не существовало. Эти 10 лет ознаменовались колоссальными изменениями ежедневных потребительских привычек. Если еще несколько лет назад наличие приложения делало компанию более конкурентоспособной, то сейчас — учитывая уровень проникновения мобильного интернета и популярность смартфонов — мобильные приложения стали просто неотъемлемой частью бизнеса.

Современное общество предъявляет всё более возрастающие требования к доступности и срочности информации. Представьте, что вы едете на деловую встречу в такси, попутно листаете ленту новостного портала и натыкаетесь на важную новость, которая существенно повлияет на котировки интересующих вас ценных бумаг. Но у вас под рукой нет торгового терминала, нет мобильного приложения, с помощью которого вы можете оперативно предпринять необходимые действия. Ваша реакция? Совсем по-другому вы бы себя чувствовали, будь в вашем смартфоне приложение, отправляющее push-уведомления с новостями и корпоративными действиями по интересующим вас эмитентам или эмиссиям, и приложение вашего брокера, в котором вы могли бы сразу же продать или купить такие бумаги.

Подобную необходимость давно осознали все крупнейшие участники финансового рынка. В 2018 году число загрузок финансовых приложений в мире достигло 3.4 млрд, увеличившись за последние 2 года на 75%. Это сделало финансовые приложения одной из самых быстрорастущих категорий. Среднестатистический пользователь проводит в смартфоне 3 часа в день, ежедневно проверяя свой банковский счет.

В 2018 ГОДУ ЧИСЛО ЗАГРУЗОК ФИНАНСОВЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В МИРЕ ДОСТИГЛО 3.4 МЛРД, УВЕЛИЧИВШИСЬ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 2 ГОДА НА 75%

Наблюдается растущая востребованность финтеха, появляется все больше опций, способных конкурировать с традиционными банковскими услугами.

Однако мало только создать мобильное приложение, его нужно постоянно развивать, добавляя новый функционал, продвигать, исправлять ошибки или, как говорят программисты, «фиксить баги», а также повышать юзабилити[1]. Проанализируем, как с этим справляются участники российского финансового рынка.

С ЧЕГО НАЧАТЬ?

Все рассматриваемые в этом обзоре приложения относятся к категории бесплатных, то есть пользователю достаточно просто скачать их из маркета. Полный функционал, впрочем, доступен только клиентам соответствующих компаний. У большинства приложений есть демонстрационный режим, позволяющий новым пользователям ознакомиться с предложенными возможностями без регистрации и подписания договора на оказание брокерских услуг или покупки подписки на данные. Yango, Open broker, «ВТБ Мои инвестиции» требуют пройти регистрацию, для просмотра информации в мобильном приложении «Альфа-Капитал» необходимо быть клиентом компании.

Для доступа к торговле в любом мобильном приложении инвестору потребуется открыть брокерский счет. Кто-то предоставляет возможность сделать это дистанционно, кто-то — нет. Например, для клиентов с открытым дебетовым картсчетом в Тинькофф Банке или Сбербанке предусмотрено онлайн открытие брокерского счета соответствующих компаний, что заметно упрощает

[1] Юзабилити — удобство использования.

Таблица 1. Мобильные приложения для российских частных инвесторов

Cbonds		★ **4.4** (ios) / **3.3** (android) **«Сбондс.ру»** Скачиваний: < 5 тыс. Релизов за 2018 год: 8	**Информация** Облигации / Еврооблигации / Акции / Валюта / Индексы *Русский, английский*
MOEX		★ **1.7** (ios) **«Московская биржа»** Скачиваний: < 5 тыс. Релизов за 2018 год: 0	**Информация** Акции / Облигации / ПИФы / Индексы *Русский, английский*
Мой брокер		★ **2.8** (ios) / **3.6** (android) **БКС** Скачиваний: 5 тыс. Релизов за 2018 год: 14	**Торговля** Облигации / Еврооблигации / Акции / Валюта / Фьючерсы / ETF / ПИФы / Товары / Структурные продукты / Криптовалюта / Индексы *Русский*
Эволюция		★ **4.7** (ios) / **3.8** (android) **«Регион Инвестиции»** Скачиваний: < 5 тыс. Релизов за 2018 год: 21	**Торговля** Облигации *Русский, английский*
FinamTrade		★ **3.9** (ios) / **4.3** (android) «ФИНАМ» Скачиваний: 6 тыс. Релизов за 2018 год: 11	**Торговля** Облигации / Акции / ПИФы / Валюта / Фьючерсы / Опционы / Товары / Свопы / Криптовалюты / Индексы *Русский, английский*
Тинькофф Инвестиции		★ **4.4** (ios) / **4.3** (android) **Тинькофф Банк** Скачиваний: 30 тыс. Релизов за 2018 год: 23	**Торговля** Акции / ETF / Облигации / Еврооблигации / Валюта / ИСЖ *Русский*
Yango		★ **4.6** (ios) / **3.6** (android) **«Септем-Капитал»** Скачиваний: < 5 тыс. Релизов за 2018 год: 9	**Торговля** Облигации *Русский, английский*
Альфа-Капитал		★ **4.5** (ios) / **3.9** (android) **«Альфа-Капитал»** Скачиваний: < 5 тыс. Релизов за 2018 год: 8	**Торговля** ПИФы *Русский, английский*
Сбербанк Инвестор		★ **3.7** (ios) / **3.1** (android) Сбербанк России Скачиваний: 30 тыс. Релизов за 2018 год: 6	**Торговля** Акции / Облигации / ПИФы / ETF / Валюта *Русский*
ВТБ Мои инвестиции		★ **3.7** (ios) / **3.6** (android) **Банк ВТБ** Скачиваний: 10 тыс. Релизов за 2018 год: 19	**Торговля** Акции / Валюта / Облигации / Еврооблигации / ПИФы / ETF / Фьючерсы *Русский, английский*
Open broker		★ **3.9** (ios) / **3.9** (android) **«Открытие Брокер»** Скачиваний: < 5 тыс. Релизов за 2018 год: 12	**Торговля** Облигации / Еврооблигации / Акции / ETF / Валюта / Фьючерсы / Опционы / Индексы / Товары *Русский*
ATON Line		★ **4.1** (ios) / **4.5** (android) **«АТОН»** Скачиваний: < 5 тыс. Релизов за 2018 год: 23	**Торговля** ПИФы *Русский*

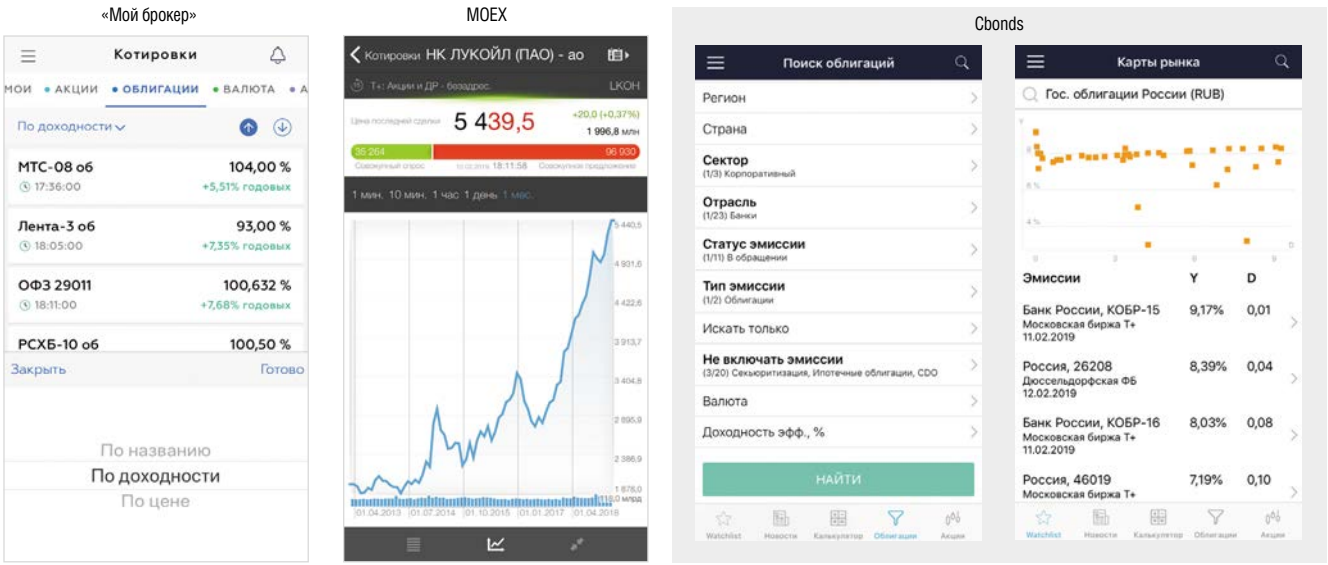


Рисунок 1
Информационные мобильные приложения

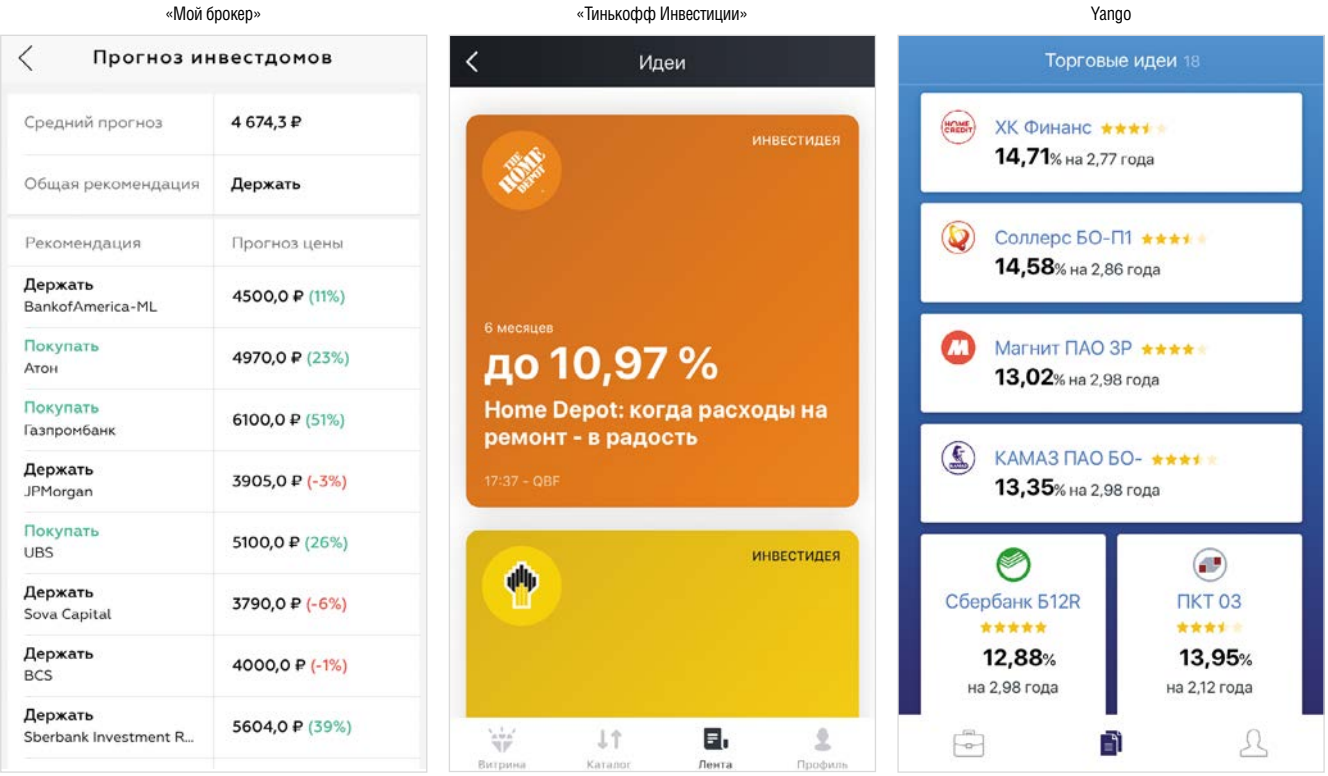
и ускоряет процесс для потенциального инвестора. В приложении Yango имеется отдельная страница с представленным планом действий по покупке облигаций. Инвестор должен заключить договор электронного документооборота (проще всего это сделать через портал «Госуслуги») и открыть счет. Упрощенную регистрацию с помощью «Госуслуг» предлагают также «Регион» (приложение «Эволюция») и «Альфа-Капитал».

После открытия брокерского счета можно приступать к выбору подходящего для инвестирования финансового инструмента.

КАК НАЙТИ НЕОБХОДИМЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ?

Все мы слышали в детстве фразу: «Чтобы продать что-нибудь ненужное, нужно сначала купить что-нибудь ненужное, а у нас денег нет». Финансовые рынки в этом

Рисунок 2
Инвестиционные идеи в мобильных приложениях



«Мой брокер» ATON Line Finam Trade «Тинькофф Инвестиции»

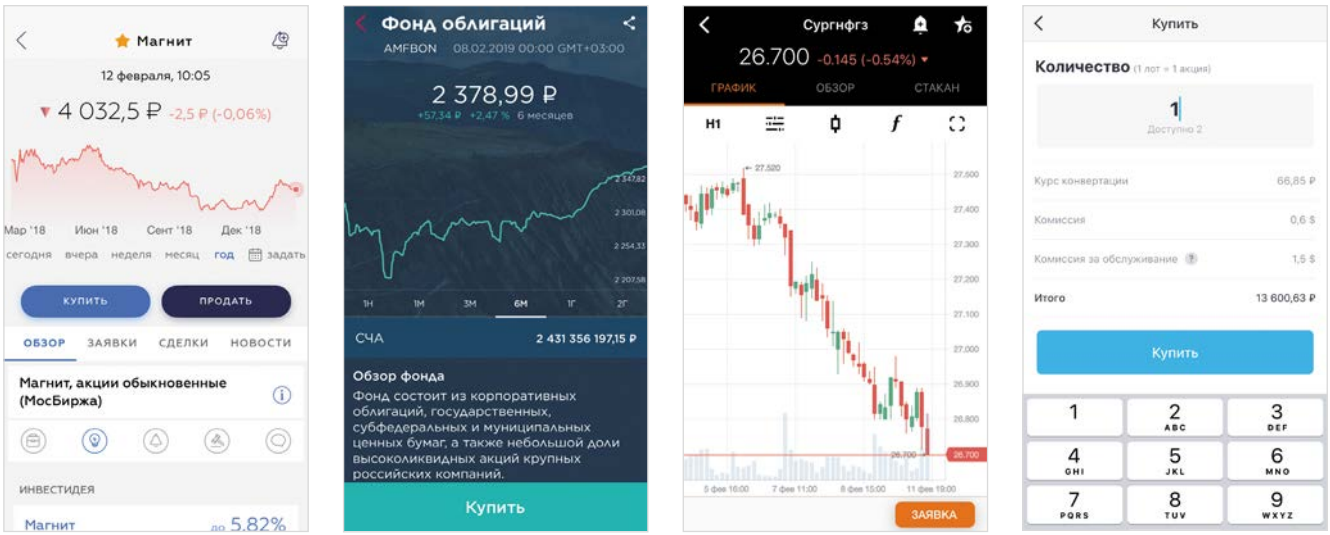


Рисунок 3
Кнопки для заключения сделок в мобильных приложениях

смысле сфера особая, и для того чтобы что-то продать, не обязательно что-то покупать. В этом процессе главное найти это «что-то».

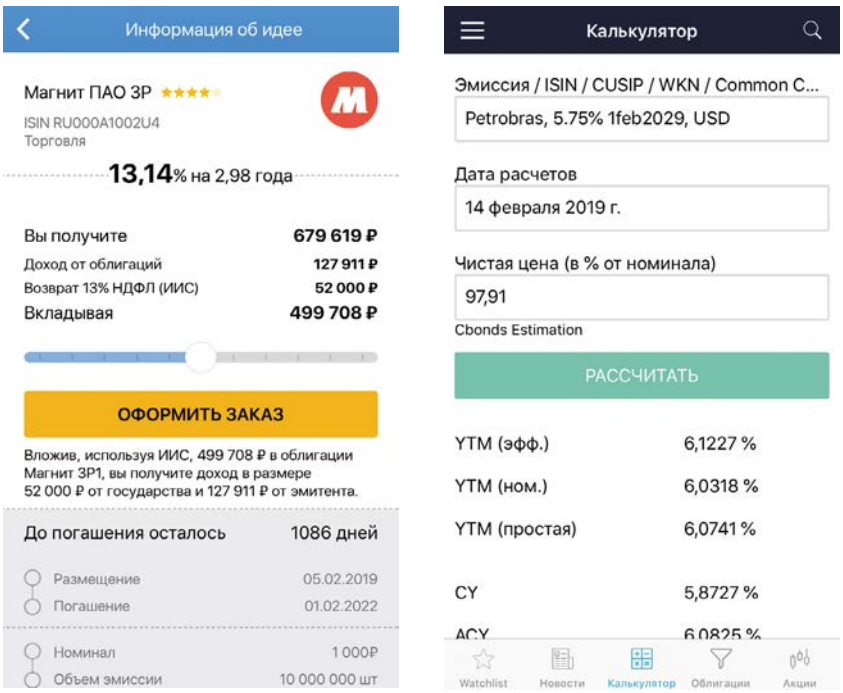
Во всех мобильных приложениях вопрос поиска интересующего инвестора финансового инструмента стоит наиболее остро. Ведь от того, какой инструмент для инвестирования вы выберете, зависит финансовый результат. К сожалению, мобильные приложения брокеров позволяют найти подходящий вариант из очень ограниченного круга инструментов, возможности поисковых фильтров в приложениях для торговли также зачастую ограничены. Например, приложение «Тинькофф Инвестиции» позволяет найти акции или облигации лишь по отрасли и валюте, пользователь также может выбрать облигации, доход по которым не облагается НДФЛ. В мобильном приложении «Мой брокер» от БКС доступен список бумаг, которые инвестор может отсортировать по названию, доходности и цене.

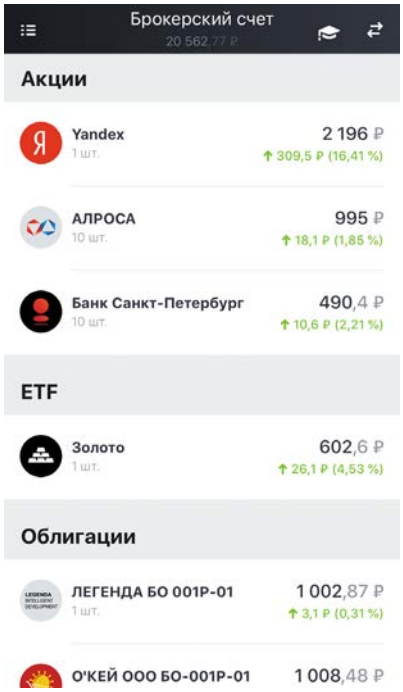
В случаях, когда инвестор хочет более детально подойти к выбору ценной бумаги, на помощь приходят информационные приложения. К примеру, в Cbonds доступны следующие фильтры для поиска облигаций: эмитент, регион и страна эмитента, сектор, отрасль, статус, тип эмиссии, валюта, доходность, дюрация, даты размещения и погашения, рейтинги эмитента и эмиссии и другие фильтры (например, можно исключить облигации, по которым был допущен дефолт). Результаты также можно отсортировать по названию, доходности, датам размещения и погашения. При этом и количество доступных для поиска облигаций существенное: более 250 тысяч бумаг, из которых около 140 тысяч находятся в обращении.

Зачастую принять инвестиционное решение проще при графическом анализе. В мобильном приложении Cbonds есть раздел с картами рынка, где представлено соотношение облигаций в координатах «доходность» и «дюрация». Московская биржа в своем приложении демонстрирует стакан, показывающий соотношение совокупного спроса и совокупного предложения.

Рисунок 4
Расчет доходности облигаций в мобильных приложениях

«Yango» Cbonds





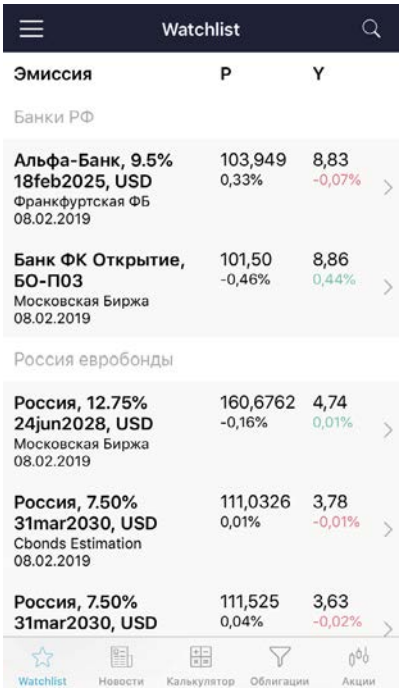


Рисунок 5
Отслеживание изменений по портфелю в мобильных приложениях

СНАЧАЛА ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ МОЖЕТ ВЫБРАТЬ, КАКОЕ МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ ИНВЕСТИЦИЙ, А ПОСЛЕ — СОСРЕДОТОЧИТЬСЯ НА ПРИНЯТИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ РЕШЕНИЙ

Поэтому, вне зависимости от того как инвестор предпочитает получать информацию (в виде текста или в виде графиков), идеальным алгоритмом действий для него является отбор финансовых инструментов в информационных приложениях и покупка-продажа в мобильных приложениях для торговли.

Для новичков в большинстве приложений есть раздел с инвестиционными идеями. Наиболее выигрышно он выглядит в «Тинькофф Инвестиции», где собраны идеи от разных компаний. Каждой идее соответствует креативный заголовок, например предложение о покупке акций крупнейшего американского DIY[1] ритейлера Home Depot озаглавлено «Когда расходы на ремонт — в радость». В приложении «Мой брокер» от БКС на странице каждого инструмента можно посмотреть рекомендации различных инвестдомов и их прогноз по цене. «Сбербанк Инвестор» сразу предлагает пользователю портфели от аналитиков компании, составленные с учетом разной склонности к риску. В отдельном портфеле указывается доля, потенциальная доходность, рекомендуемый срок инвестиций и краткое описание каждого входящего в портфель финансового инструмента.

[1] DIY (от Do it yourself) — сектор розничной торговли товарами для ремонта.

КАК КУПИТЬ / ПРОДАТЬ?

Если брокерский счет уже открыт, становится доступной возможность купить или продать ценные бумаги в мобильном приложении. В большинстве приложений на странице инструмента имеются кнопки «Купить», «Продать» или «Оставить заявку». При нажатии на эти кнопки открывается экран, где инвестор вводит количество бумаг для покупки или продажи, ему выводится цена, размер комиссии и при необходимости курс конвертации.

В приложении «ВТБ Мои инвестиции» инвестору сразу помимо какой-то индикативной цены демонстрируются предлагаемые цены покупки и продажи. Хочется отдельно отметить калькулятор Yango на странице облигации. Передвигая ползунок на слайдере с объемом инвестиций, можно рассчитать потенциальный доход от вложения в облигации и налоговый вычет по ИИС. Калькулятор в приложении Cbonds позволяет рассчитать различные метрики по бумаге, среди которых показатели доходности, НКД, дюрация, выпуклость, T-, G- и Z-спреды.

КАК СЛЕДИТЬ ЗА БУМАГАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ В ПОРТФЕЛЕ?

Кроме покупки и продажи для инвестора очень важно отслеживать изменение и структуру своего портфеля. Возможно, юзабилити этого функционала даже более важно, чем удобство совершения транзакций. Например, в приложении «Тинькофф Инвестиции» инструменты разбиты по типу. Отдельно выделяются акции, отдельно ETF, отдельно облигации и так далее. Напротив каждого инструмента можно увидеть, какой доход был получен за период владения. В Cbonds реализован функционал Watchlist, который позволяет отслеживать динамику цены и доходности интересующих облигаций на различных торговых площадках. Пользователь может сам разбить бонды на группы.

Такое разнообразие пользовательских интерфейсов, различных функциональностей и вариантов представления текстовой и графической информации усиливает конкуренцию в данном сегменте. Сейчас пользователь может выбрать, какое мобильное приложение ему использовать для инвестиций, а после — сосредоточиться на принятии инвестиционных решений.