

Дайджест инвестиционных идей. Одно слово — банки

Рассказываем об идеях, которые помогут заработать

Аналитики Альфа-Инвестиций отобрали несколько инвестиционных идей, которые могут быть интересны в ближайшее время.

Результаты идей

После публикации прошлого [дайджеста](#) было закрыто пять идей:

Краткосрочная идея с акциями

ГМК Норникель

на основе технического анализа принесла +6,9%, а с

МТС Банком

— +6%.

Три идеи с фьючерсами на индекс

S&P 500, нефть марки Brent

и

Индекс МосБиржи

были закрыты с ограниченным убытком из-за реализации рисков.

Топ самых доходных идей, реализованных за последние полгода:

Самые доходные идеи

Идеи в акциях		Идеи в облигациях	
Компания	Доходность с учётом дивидендов	Эмитент	Доходность с учётом купонов
МД Медикал Груп	38,0%	ГТЛК	30,0%
Сбербанк	32,7%	Вымпел-Коммуникации	27,1%
OZON ADR	19,4%	Эталон Финанс	26,2%
ИВА	18,8%	Брусника	25,8%
БСПБ	17,3%	АФК Система	23,6%
Яндекс	16,1%	ХК Новотранс	22,4%
Лента	16,1%	Металлинвест	21,8%
Полюс	11,2%	Газпром нефть	18,0%

Источник: Альфа-Инвестиции

@alfa_investments 

Больше по теме: [Гайд по инвестиционным идеям Альфа-Инвестиций](#)

Актуальные идеи

Индекс МосБиржи «завис» у локальных пиков в режиме ожидания: старые драйверы отыграны, а для нового рынка нужны свежие события.

Триггеры выходных: geopolitika из Майами

Сохраняется геополитическая неопределенность, но градус напряжения спадает. Встречи Россия–США и Украина–США в выходные пройдут в Майами. Любой намек на конструктив в переговорах может стать триггером к продолжению роста.

Главные события пятницы

Максимальная волатильность возможна 19 декабря, когда произойдут сразу три события:

Решение ЦБ о ставке: весь рынок затянет дыхание.

Пресс-конференция Эльвиры Набиуллиной: ищем сигналы на будущее.

Прямая линия с Владимиром Путиным: ждём важных заявлений об экономике.

Что нужно знать про ставку:

✓ Снижение на 0,5 п.п.: скорее всего, уже «в цене». Рынок может отреагировать фиксацией прибыли по факту события.

✓ Снижение более чем на 0,5 п.п.: настоящий подарок под конец года может стать топливом для мощного роста котировок.

Сектор-фаворит

Смягчение денежно-кредитной политики (снижение ставки) — это позитивный драйвер для банков. Деньги становятся дешевле, кредитов берут больше, маржа растёт. Финансовый сектор привлекает внимание больше остальных.

Сбербанк

Оплот надёжности и стабильности, а также любимая акция частных инвесторов и надёжный поставщик дивидендов.

[Перейти к покупке и описанию идеи: акции Сбербанка, текущая доходность среднесрочной идеи](#) — около 20%, а [краткосрочной](#) — 9%.

T-Технологии

Самый быстрорастущий представитель банковского сектора, продолжающий увеличивать бизнес дальше. Компания платит квартальные дивиденды и имеет диверсифицированный бизнес, подготовленный к снижению ставки.

[Перейти к покупке и описанию идеи: акции T-Технологий, текущая доходность долгосрочной идеи](#) — около 50%, а [краткосрочной](#) — 8%.

ДОМ.РФ

Один из крупнейших государственных финансовых институтов страны и новый публичный игрок на МосБирже после IPO. Масштаб бизнеса, устойчивость модели и дивидендный потенциал формируют качественную основу роста акций в долгосрочной перспективе.

[Перейти к покупке и описанию идеи: акции ДОМ.РФ](#) текущая доходность — около 15%

МТС Банк

Снижение ставки не только поддержит основной бизнес, но и станет драйвером для переоценки инвестиционного портфеля, в основном состоящего из ОФЗ.

[Перейти к покупке и описанию идеи: акции МТС Банка](#) текущая доходность — около 12%.

Совкомбанк

Высокая ставка ударила по доходам банка вместе с замедлением экономики, теперь акции стали доступнее, потенциал роста выше, и всё за счёт ожиданий дальнейшего смягчения ДКП.

[Перейти к покупке и описанию идеи: акции Совкомбанка, текущая доходность долгосрочной идеи](#) — около 59%, [среднесрочной](#) — 35% и [краткосрочной](#) — 16,5%.

Альфа-Инвестиции