

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/statya/35593>

**Тип работы:** Статья

**Предмет:** Финансы и кредит

-

## СТАТЬЯ

«Характеристика Private Banking в России и в мире»

Private banking представляет собой комплекс финансовых и нефинансовых услуг, предлагаемых кредитными организациями своим VIP-клиентам и включающих особую систему обслуживания. Private banking является отдельным направлением банковского бизнеса в мире.

На рисунке 1 представлена доля рынка трансграничных операций Private banking.

Рисунок 1 - Доля рынка трансграничных операций Private banking, %

Российский рынок private banking не имеет единых стандартов функционирования, как в зарубежных странах. Объем российского рынка Private банков по итогам 2015 года составил 6,25 трлн. рублей, что на 40% больше, чем в 2014 году. По итогам 2016 года его рост составил 15%. Эта тенденция была связана с укреплением рубля и, соответственно, валютной переоценкой доходов состоятельных клиентов, хранящих средства в долларах. Согласно прогнозу аналитиков Frank Research Group рост рынка Private Banking составит 15% и достигнет показателя в 7,2 трлн. рублей в 2018 году.

В различных кредитных организациях порог вхождения в группу VIP клиентов для обслуживания private banking в сегменте отличается, как показано

Рисунок 2 - Минимальная сумма средств к размещению клиентами для обслуживания в сегменте private banking

Private banking включает в себя банковские, инвестиционные и консультационные услуги для своих клиентов. Банковские услуги включают обычные кредитные, но на более высоких индивидуальных условиях. Инвестиционные услуги касаются размещения денежных средств клиентов в паевых инвестиционных фондах, общих фондах банковского управления, альтернативных объектах инвестирования (например, предметы искусства, винные коллекции и т.д.). Консультационные услуги содержат в себе юридические и инвестиционные услуги по инструментам международных рынков. Кроме этого, кредитные организации могут оказать помощь по оптимизации налогообложения клиентов, выбору продуктов страхования, открытию счета и депозита в зарубежных банках. Клиенты могут также воспользоваться разнообразными клубными привилегиями, помощью в бронировании гостиницы и т. д. Обслуживание клиентов в рамках Private banking осуществляется в специальных подразделениях банков. Каждый VIP-пользователь располагает услугами персонального менеджера, который решает все финансовые вопросы в удобное время.

Private banking является информационно закрытым рынком. Процентные ставки и условия банковского обслуживания определяются индивидуально для каждого VIP-клиента. Чем более статусный клиент и чем больше его капитал, тем будет больше спектр предоставляемых привилегированных услуг в рамках private banking. В пакеты private banking организациями постоянно добавляются новые услуги и возможности. Журнал Forbes ежегодно определяет ведущие банки на рынке private banking. Можно выделить следующие лидирующие в этом сегменте организации:

1. Sberbank Private Banking;
2. Friedrich Wilhelm Raiffeisen;
3. Citigold Private Client;
4. Private Banking ЮниКредит Банка;
5. Открытие Private Banking.

В целом, история появления услуг private banking у российских банков представлена на рисунке 3.

Рисунок 3 - История развития российского рынка private banking

Sberbank Private Banking является лидером и предлагает своим клиентам широкий круг возможностей. Помимо банковских операций, инвестиций, эксклюзивных решений он предлагает услугу по семейному

консультированию, например, по решению вопросов наследственности. Также там предлагается услуга филантропии, предназначенная для благотворительности; арт-консультирования.

Friedrich Wilhelm Raiffeisen располагает классическими банковскими, страховыми и инвестиционными возможностями. Но данный банк входит в крупную международную группу, поэтому все клиенты получают доступ и к ее услугам. Например, это касается открытия счетов в материнском банке в Австрии.

Услуги Citigold Private Client рассчитаны на очень состоятельных клиентов, которые могут открыть счет на сумму не менее 1 млн. долларов.

Комплекс услуг банка касается с классическими банковскими продуктами на выгодном тарифе, инвестированием, консультацией по налогообложению, поиску объектов для инвестиций, большому выбору банковских карт.

Private Banking ЮниКредит является частью международной банковской группы UniCredit. Здесь все пользователи private banking получают доступ к партнерам этой организации.

ЮниКредит Банк для пользователей данного сегмента устраивает культурные и спортивные мероприятия. Открытие Private Banking предлагает состоятельным клиентам большой выбор традиционных банковских услуг, карты премиум класса, различные программы инвестирования, юридические и налоговые услуги, а также уникальный сервис по сопровождению уровня жизни.

На рисунке 4 представлена структура ценностей для клиентов в сегменте Private

Рисунок 4 – Ценность Private Banking для клиентов, %

Таким образом, Private Banking является относительно новой услугой в России и по уровню своего развития значительно отстает от подобных услуг, предоставляемых европейскими банками, а особенно банками Швейцарии, которые считаются эталоном качества в Private Banking. Многие эксперты считают, что этот сегмент банковского рынка будет активно развиваться в дальнейшем, поскольку в стране есть большое количество потенциальных состоятельных клиентов, готовых заплатить за индивидуальное и эксклюзивное отношение. Другие аналитики указывают на непростую экономическую ситуацию в стране, рост инфляции, что сказывается на снижении количества потенциальных клиентов. В целом, на сегодняшний день рынок private banking продолжает медленно, но постепенно развиваться.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Boston Consulting Group, private banking study. URL: <https://www.bcg.com/publications/2017/>
2. Лучшие из элитных: эксперты составили рейтинг Private банков. URL: <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/>
3. Frank Research Group. URL: <https://www.frankrg.com/>
4. Private Banking and Wealth Management. URL: <http://pbwm.ru/articles/private-banking-pod-mikroskopom>
5. Об отечественном приват-банкинге. URL: <https://finardi.ru/ob-otchestvennom-privat-bankinge/>
6. Frank Research Group. Private Banking Rating. URL: <https://www.frankrg.com/userfiles/Frank%20RG%20Private%20Banking%20Report%202015%20DEMO.pdf>

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/statya/35593>