

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262.41я73
П75

Private Banking по-русски?! : сборник / коллектив авторов ; под ред.
П75 А.И. Гусева. — М.: КНОРУС, 2013. — 304 с. — илл.

ISBN 978-5-406-02843-8

Российский рынок *private banking* — вполне сложившееся самостоятельное направление банковского бизнеса, со своей особой спецификой развития, будь то его не такая уж и длительная, но яркая история, впечатляющая текущая динамика и весьма заманчивые перспективы! Тем не менее остается еще масса вопросов о построении эффективного обслуживания состоятельных лиц, привлекательного не только для самих *VIP*-клиентов, рассчитывающих на высококачественный сервис, сравнимый с западными стандартами, но и для самих российских банков, стремящихся развивать его как весьма рентабельный и доходный финансовый бизнес, а не только как «игрушку» для наиболее значимых, стратегических клиентов. Впервые авторитетные практики этого рынка, которых объединяет под одной обложкой данный сборник, не просто высказывают собственные мнения и суждения, но представляют их на основании апробированных наработок, анализа конкретных, в том числе и своих собственных, кейсов. Сами статьи и их группировка позволяют заинтересованному читателю не только легко обобщить необходимый материал, но и на его основе ответить на интересующие его вопросы — прежде всего о том, каким образом можно тиражировать наиболее приемлемые решения, чтобы оптимальным образом использовать их в повседневной работе. Именно поэтому данный сборник будет интересен в первую очередь специалистам-практикам: руководителям и сотрудникам банков и финансовых компаний, подразделений, так или иначе связанных с обслуживанием *VIP*-клиентов (*private banking* / *private wealth management* / *family office* / *mass affluent* & *premium segment*), частным инвесторам, а также аспирантам и студентам экономических отделений высших учебных заведений.

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262.41я73

PRIVATE BANKING ПО-РУССКИ?!

Сертификат соответствия № РОСС RU. AE51. Н 16208 от 04.06.2012.

Изд. № 5993. Подписано в печать 11.02.2013.

Формат 60×90/16. Гарнитура «NewtonC». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 19,0. Уч.-изд. л. 14,91. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

127015, Москва, ул. Новодмитровская, д. 5а, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28. E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».

E-mail: info@paysyscenter.ru Блог: <http://paysyscenter.livejournal.ru>
www.paysyscenter.ru

Отпечатано в ГУП МО «Коломенская типография».

140400, Московская обл., г. Коломна, ул. III Интернационала, 2а.

Тел.: 8 (496) 618-69-33, 618-60-16. E-mail: bab40@yandex.ru

ISBN 978-5-406-02843-8

© ООО «Центр Исследований
Платежных Систем и Расчетов», 2013
© ООО «КноРус», 2013

Содержание

От редактора сборника	5
А. Гусев. В российском <i>private banking</i> 'е начинают доминировать давно известные программы корпоративной лояльности, на основе которых новым, более прагматичным игрокам удастся выстраивать весьма эффективный банковский бизнес	20
А. Александров. <i>Private banking</i> на Украине: нелегкий опыт становления	62
А. Александров. Формирование отечественной школы персональных банкиров	77
А. Александров. Международные организации по работе с крупным частным капиталом: пора делиться опытом работы в СНГ!	83
Ю. Кидяев. <i>Private banking</i> в Эстонии: у нас очень много общего!	88
В. Зражевский. Семейный офис = семейные ценности + частные капиталы	111
Д. Клёнов. Практика защиты семейного капитала. Опыт Ufg Wealth Management	128
О. Михайлов. Послекризисный российский семейный офис заставляет принимать все новые вызовы, но что же нам еще остается?!	140
Л. Морозов. А так ли легко развивать <i>private banking</i> в регионах?	163
А. Гусев, Е. Блискавка. Самое время устанавливать долгосрочные отношения не только с состоятельными, но и с обеспеченными, более близкими к розничным VIP-клиентами!	174
А. Гусев, К. Рассомахин. Консьерж-сервис и банки все активнее взаимодействуют друг с другом, стараясь обслуживать состоятельных клиентов совместно	190
В. Богданов. Инвестиции в искусство: многое только начинается!	205
Е. Царева. Деньги на бочку!	222

<i>Н. Чумак.</i> Изменение в жизненных ценностях и предпочтениях состоятельных людей: что влияет на выбор финансовых продуктов?	227
<i>Н. Чумак.</i> Различия в маркетинге <i>PB&WM</i> на постсоветском пространстве и странах Европы и Азии, которые необходимо учитывать банкам	252
Заключение	287
Об авторах	291