

УДК 336.71; 336.717.111.2

ББК 65.262.1

Г96

Редактор И. Фатиева

Гусев А.И.

Г96 Управление капиталом: состояние и перспективы российского private banking / А.И. Гусев, А.В. Куликов, Д.В. Парамонов, М.К. Ионов. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. — 196 с.

ISBN 5-9614-0179-0

Несмотря на свою короткую историю, рынок управления частным капиталом в России уже достиг высокого уровня развития и стал самостоятельным направлением банковского бизнеса. Авторы книги излагают свой уникальный и, что особо ценно, успешный опыт развития бизнеса по управлению частным капиталом в рамках направления частного банковского обслуживания, анализируют основные тенденции отечественного рынка финансовых услуг и размышляют о его перспективах.

Книга ориентирована на руководителей и сотрудников финансовых компаний и банков, аспирантов и студентов экономических отделений высших учебных заведений, а также частных инвесторов.

УДК 336.71; 336.717.111.2
ББК 65.262.1

Все права защищены. Никакая часть этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами без письменного разрешения владельца авторских прав.

ISBN 5-9614-0179-0

© Гусев А.И., Куликов А.В., Парамонов Д.В., Ионов М.К., 2005

© Оформление. ООО «Альпина Бизнес Букс», 2005

Содержание

Предисловие	5
-------------------	---

Глава 1.

Обслуживание состоятельных лиц: пора перемен.....	7
Качественные изменения в классическом private banking	7
Сегментация в отечественном private banking: специфика, дополняющая мировой опыт	24
Особенности клиентской сегментации	24
Обслуживание состоятельных лиц: взгляд со стороны российских банков.....	49

Глава 2.

Возможности позиционирования частного банковского обслуживания как банковского бизнеса.....	77
Практика апробации частного банковского обслуживания в крупном банке.....	78
Экспертиза качества денег.....	78
Практика сегментации и обслуживания целевых клиентских групп	81
Клиенты перспективы, постепенное обучение неопфита	84
Финансовый план для клиентов классического профиля	88

Управление капиталом для верхней части состоятельной прослойки.....	95
Организационные аспекты.....	101
Особенности позиционирования средних и мелких банков с помощью приоритетного развития продуктового ряда	108
Общие проблемы формирования продуктового ряда	108
Реструктуризация капитала.....	112
Доверительное управление активами.....	113
Банковский финансовый комфорт	114
Небанковский финансовый комфорт	116
Юридическое обеспечение прав наследования	120
Эволюция взглядов мелких и средних банков в позиционировании продуктового ряда.....	121
Глава 3.	
Будущее частного банковского обслуживания.....	123
Развитие частного банковского обслуживания как дальнейший синтез мирового опыта и отечественной специфики	123
Трудности развития	127
И что же дальше?.....	135
Заключение.....	139
Приложение 1	
Правовые основы управления частным капиталом на доверительной основе	141
Приложение 2	
Технологические аспекты в реализации продуктового ряда частного банковского обслуживания.....	177