

Private Banking в Украине : дань моде или закономерное развитие банковского рынка

**BEST PRIVATE
BANKING SERVICES
OVERALL IN UKRAINE**

EUROMONEY

PRIVATE
BANKING
SURVEY
2011

Мировая практика Private Banking: бизнес-модели

Детализация

Примеры игроков

Частный банк, опирающийся на корпоративный и инвестиционный бизнесы

- Максимальное использование синергий с корпоративным и инвестиционным банком
 - Привлечение клиентов (сделки, менеджмент, предприниматели)
 - Предоставление сложных инвестиционных продуктов и услуг
- Широко распространен в США, где успешная карьера является основным источником благосостояния

JPMorgan 

citi

 Merrill Lynch

Частный банк, опирающийся на розничный бизнес

- Привлечение розничных клиентов при достижении «входного порога»
- Предложение более сложной продуктовой линейки от имени частного банка, что повышает доверие у клиентов
- Часто предлагает отдельный сервис в существующих розничных сетях
- Использует механизмы по разделу прибыли с розничным банком для создания мотивации
- Преимущественно ориентируется на сегмент \$ 0,1 – 1 млн

HSBC 

 UBS

Deutsche Bank 

Традиционный частный банк

- Традиционная ориентация на «старые деньги»
- Сильный брэнд, высочайший уровень сервиса, широкая продуктовая линейка, включающая в себя налоговую оптимизацию и семейные офисы
- Ориентация на «богатых» и «сверхбогатых» клиентов
- Как правило, «входной порог» от \$ 2-5 млн
- В последнее время развивают инвестиционные продукты путем открытой архитектуры

Julius Bär

 PICTET
1805

Нишевой частный банк

- Традиционная ориентация на «старые деньги»
- Сильный брэнд, высочайший уровень сервиса, широкая продуктовая линейка, включающая в себя налоговую оптимизацию и семейные офисы
- Ориентация на «богатых» и «сверхбогатых»
- Как правило, «входной порог» от \$ 5 млн
- Многие нишевые банки принадлежат глобальным финансовым игрокам

 Lombard
Odier
Darier
Hentsch

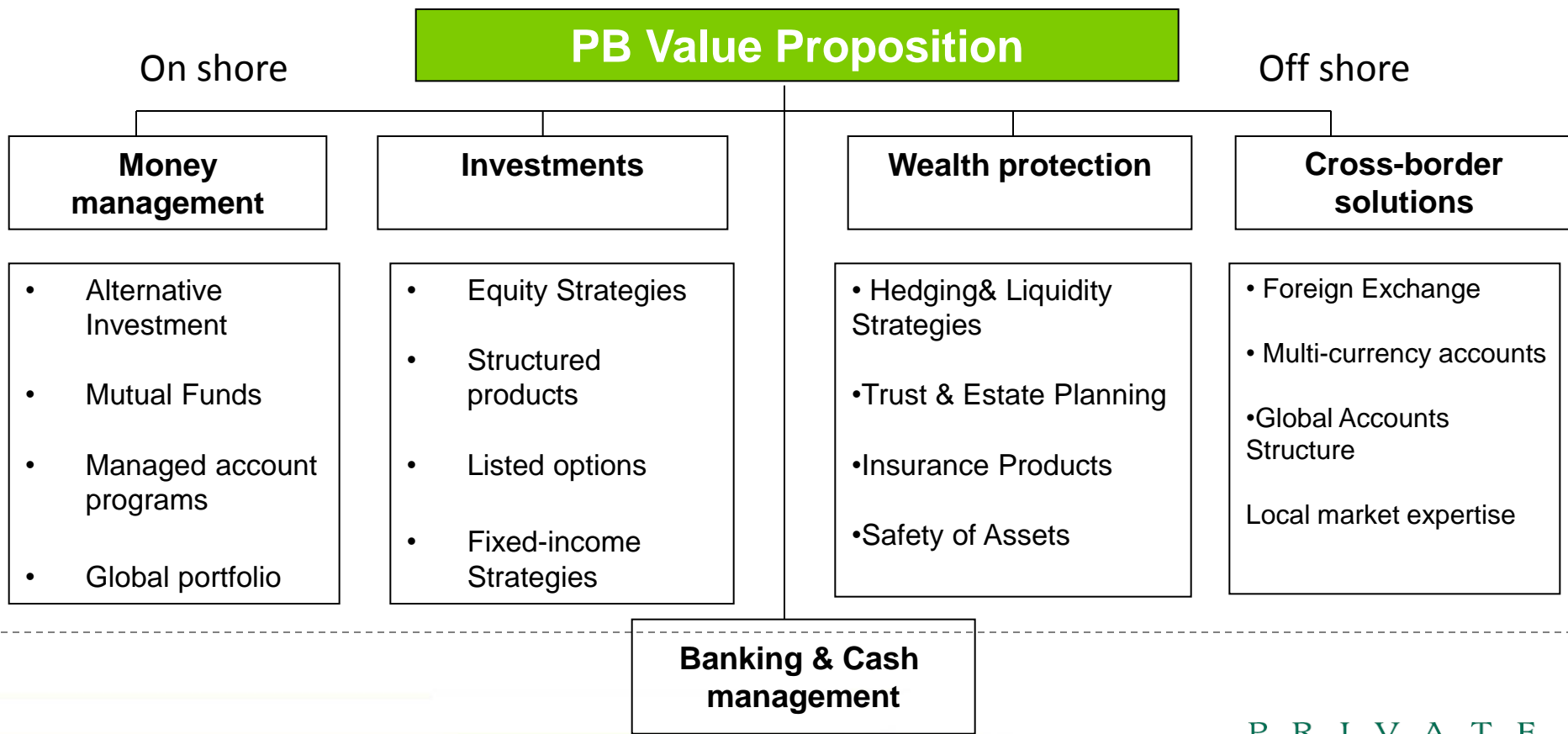
 GROUPE
LCF ROTHSCHILD

PRIVATE
BANKING


Западная модель Private banking



Min. AUM – 250 th -1 mln USD



Группа лидеров рынка



Интернет и телефонный банкинг	<ul style="list-style-type: none"> ➤ OTP Direkt ➤ Телефонный банкинг ➤ СМС банкинг 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Интернет б-г ➤ PC offline банкинг ➤ СМС банкинг 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Интернет б-г Star Access ➤ Система управления счетом 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Интернет б-г Приват 24 ➤ Телефонный банкинг ➤ СМС банкинг 	Интернет б-г My Alpha-Bank
Инвест. банкинг и структурирование бизнеса	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ИБ - отсутствует ➤ Предложения по структурированию с использованием венчурных фондов 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Выпуск облигаций и выход на международные рынки капитала для Corporate 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Слияние и поглощение ➤ Структурирование бизнеса с помощью венчурного ИСИ ➤ Выпуск облигаций ➤ Финансирование бизнеса 	нет	нет
Информация в интернет	Корпоративный сайт, наполнение – 3, навигация – 3, дизайн – 3.	Корпоративный сайт, наполнение – 3, навигация – 4, дизайн – 3.	Отдельный сайт, наполнение – 4, навигация – 5, дизайн – 5.	Отдельный сайт, наполнение – 3, навигация – 3, дизайн – 2.	Корпоративный сайт, наполнение – 4, навигация – 4, дизайн – 5.
Страхование	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AXA Group ➤ Жредо – Классик ➤ Инго 	Uniqua на спец. условиях	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AXA Group ➤ Кардиф 	нет	ЧАО «СК «Альфа Страхование»
Аналитическая поддержка	<ul style="list-style-type: none"> ➤ журнал "Private banking" ➤ OTP дайджест ➤ Жраткие обзоры КУА 	н.д.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Обзоры КУА ➤ Аналитика BNP Paribas 	➤ PrivatBank VIP (глянцевый аналог нашего дайджеста)	нет
Доп. услуги и сервисы	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Золото ➤ Арт-банкинг ➤ Дисконтные карты: Budget, Priority Pass, 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Банковские металлы ➤ Мобильный банкинг ➤ Монеты мира 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Программа привилегий ➤ Family Office (PKO + standing order) ➤ Оффшорные операции ➤ Международная недвижимость (Европа) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Дисконтные карты: IAPA, Priority Pass, Budget ➤ Сервис Security ➤ Mini family office ➤ Инкассация 	

Группа игроков среднего уровня



Финансовый критерий	2 млн. грн. – источник “Forbs”	1,5 млн. грн.	100 тыс. у.е.	н.д.	н.д.
Стоимость обслуживания	нет	10 000 грн. – источник “Forbs”	н.д.	999 грн.	2400 грн. / год. (за персонального менеджера)
Наличие сети	н.д.	нет	нет	н.д.	н.д.
VIP офисы	н.д.	1	1	н.д.	н.д.
Консьерж	нет	SmartLine	Quintessentially	Quintessentially	International SOS
Элитные карточки	<ul style="list-style-type: none"> ➤VISA Infinite ➤Visa Platinum 	<ul style="list-style-type: none"> ➤VISA Infinite ➤Visa Platinum 	<ul style="list-style-type: none"> ➤Visa Gold ➤MasterCard Gold ➤MasterCard Gold & Platinum Selective 	<ul style="list-style-type: none"> ➤VISA Infinite ➤Visa Platinum ➤Visa Gold ➤MasterCard Gold 	<ul style="list-style-type: none"> ➤Visa Gold ➤MasterCard Gold ➤MasterCard Platinum SELECTIVE
Инвестиционные продукты	<ul style="list-style-type: none"> ➤Фонды КУА Драгон УА 	Золото, только продажа!	<ul style="list-style-type: none"> ➤банковские металлы ➤персональные решения ➤услуги торговца ц.б. ➤ИСИ VAB AM ➤инвест – консалтинг 	<ul style="list-style-type: none"> ➤Брокерские услуги ➤ИСИ КУА «Диамант» ➤недвижимость через ФФС (спец фонды) ➤еврооблигации 	<ul style="list-style-type: none"> ➤Фонды SEB AM ➤Брокерские услуги ➤Инвестиционный консалтинг ➤Формирование индивидуального портфеля ц.б.
Лояльность (кредиты и депозиты)	Индивидуальные условия	н.д.	н.д.	<ul style="list-style-type: none"> ➤Вклады в национальной валюте +1,5% ➤Вклады в иностранной валюте +0,75% 	Индивидуальные условия

Группа игроков среднего и малого уровней



Интернет и телефонный банкинг	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Интернет банкинг ➤ Мобильный банкинг ➤ СМС банкинг 	СМС банкинг	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Интернет банкинг VAB 24 ➤ Мобильный банкинг ➤ СМС банкинг 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Интернет банкинг ➤ СМС банкинг 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Интернет банкинг ➤ СМС банкинг
Инвест. банкинг и структурирование бизнеса	Торговля золотом	нет (при больших объемах VTB Капитал)	Корпоративный консалтинг, структурирование корпоративных активов	нет	н.д.
Информация в интернет	Отдельная вкладка на корпоративном сайте, наполнение – 2, навигация – 4, дизайн – 3 Грамматические ошибки в тексте!	Отдельный сайт, наполнение – 4, навигация – 5, дизайн – 5.	Отдельный сайт, наполнение – 5, навигация – 5, дизайн – 5.	Корпоративный сайт, наполнение – 4, навигация – 4, дизайн – 4 + Отдельный сайт «Диамант Клуб»	Корпоративный сайт, наполнение – 2, навигация – 4, дизайн – 3.
Страхование	Индивидуальные условия партнеров	Программа «Элит»	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Uniqua ➤ AXA Group 	Партнерские программы	<ul style="list-style-type: none"> ➤ СК СЕБ Лайф Юкрейн ➤ СК "PZU Україна"
Аналитическая поддержка	нет	нет	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Обзоры FOREX ➤ Обзоры рынка ценных металлов 	нет	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Обзоры КУА ➤ Жонсалтинг торговцев ц.б.
Доп. услуги и сервисы		<ul style="list-style-type: none"> ➤ юр. консультирование; ➤ нотариус ➤ наследование и защита капитала ➤ планирование приобретения собственности 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Продажа монет ➤ Family Banking ➤ Art-consulting ➤ Collections-consulting ➤ Education-consulting 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Банковские вклады в золоте ➤ Финансовый инжиниринг ➤ АРА 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Инвестиционный акцент деятельности ➤ Специальные условия РКО ➤ Priority Pass



Группа OTP:

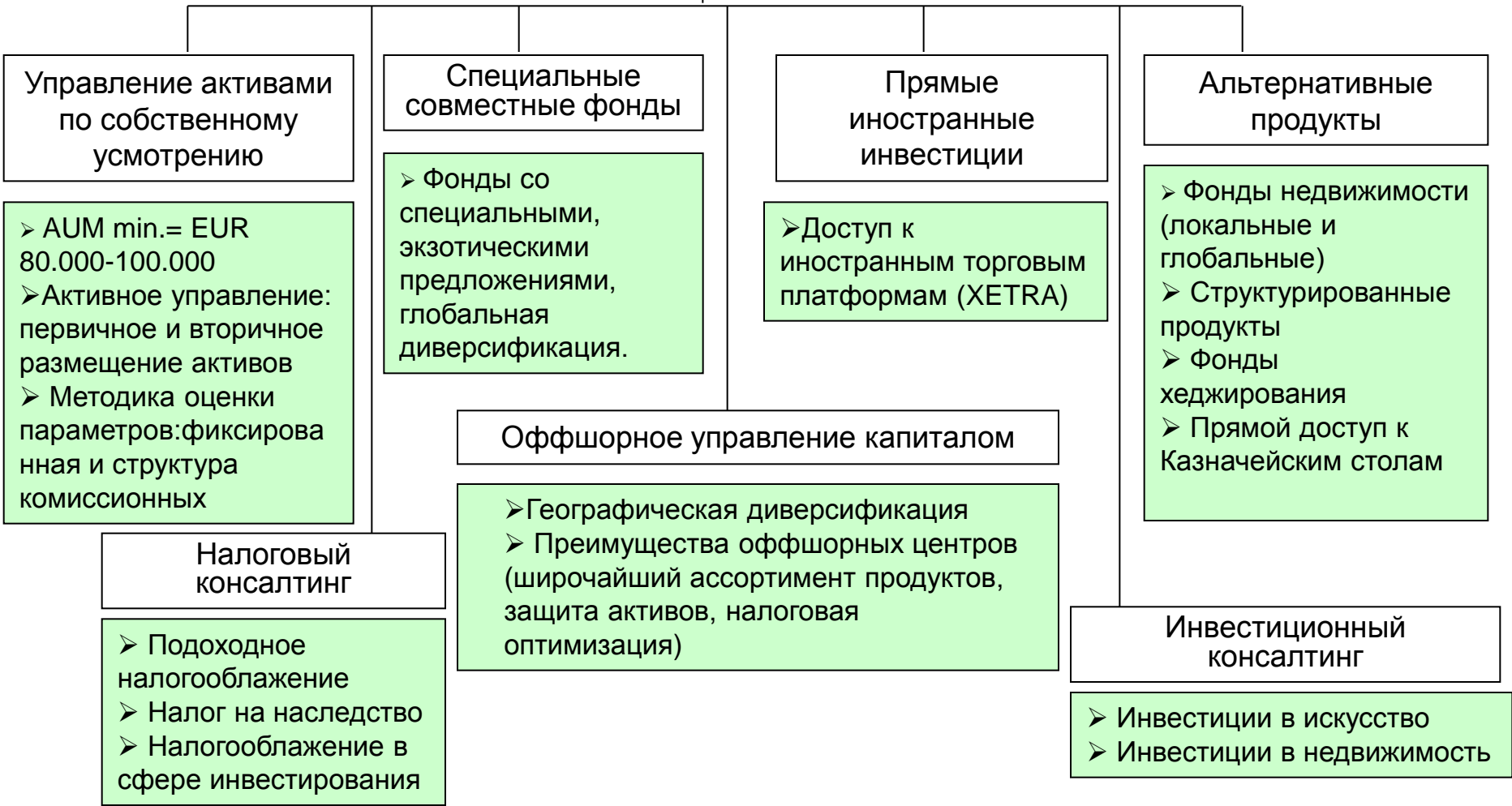
- крупнейшая финансовая группа Венгрии (капит-я – 7,5 млрд. Евро)
- деятельность в **9-ти странах Восточной и Центральной Европы** (Венгрия, Словения, Болгария, Сербия, Россия, Румыния, Хорватия, Черногория, Украина)

Основные достижения OTP Bank group:

- Победитель номинации **«Банк с лучшей антикризисной программой»** конкурса «Master Card» , 2009 г.
- Победитель в номинации «Лучший банк Центральной и Восточной Европы в 2010 и 2011 г.» по версии журнала «Global finance»
- Победитель номинации «Best Private Bank in Ukraine 2011» и « Best bank for HNWI in Ukraine 2012» по версии британского финансового журнала «Euromoney»
- Владелец ежегодной премии «Best of the Best 2011»: победитель номинации «Управление частным капиталом» по версии журнала «Cigar Clan Украина».

Венгерская продуктовая модель Private Banking

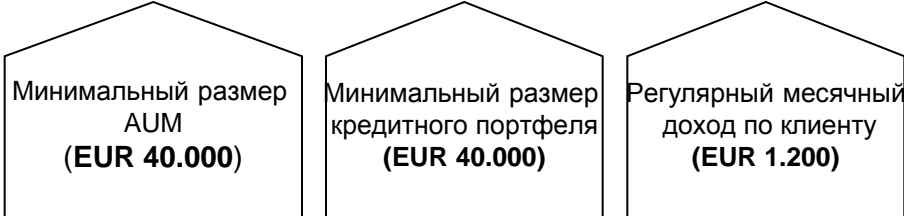
Продукты Private Banking



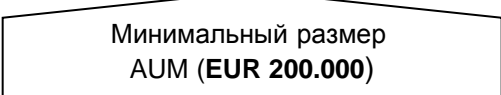
Сегментация клиентов РВ

Венгрия

критерии сегментации Private Banking (HNW)

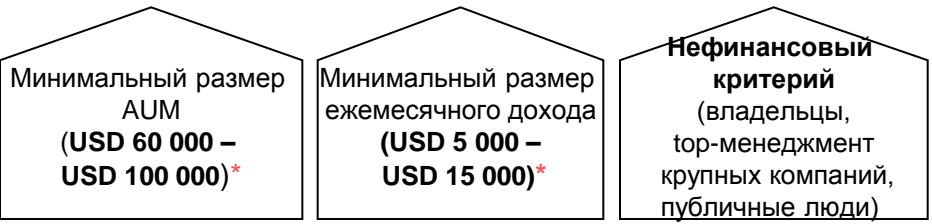


критерии сегментации (Prestige HNW)

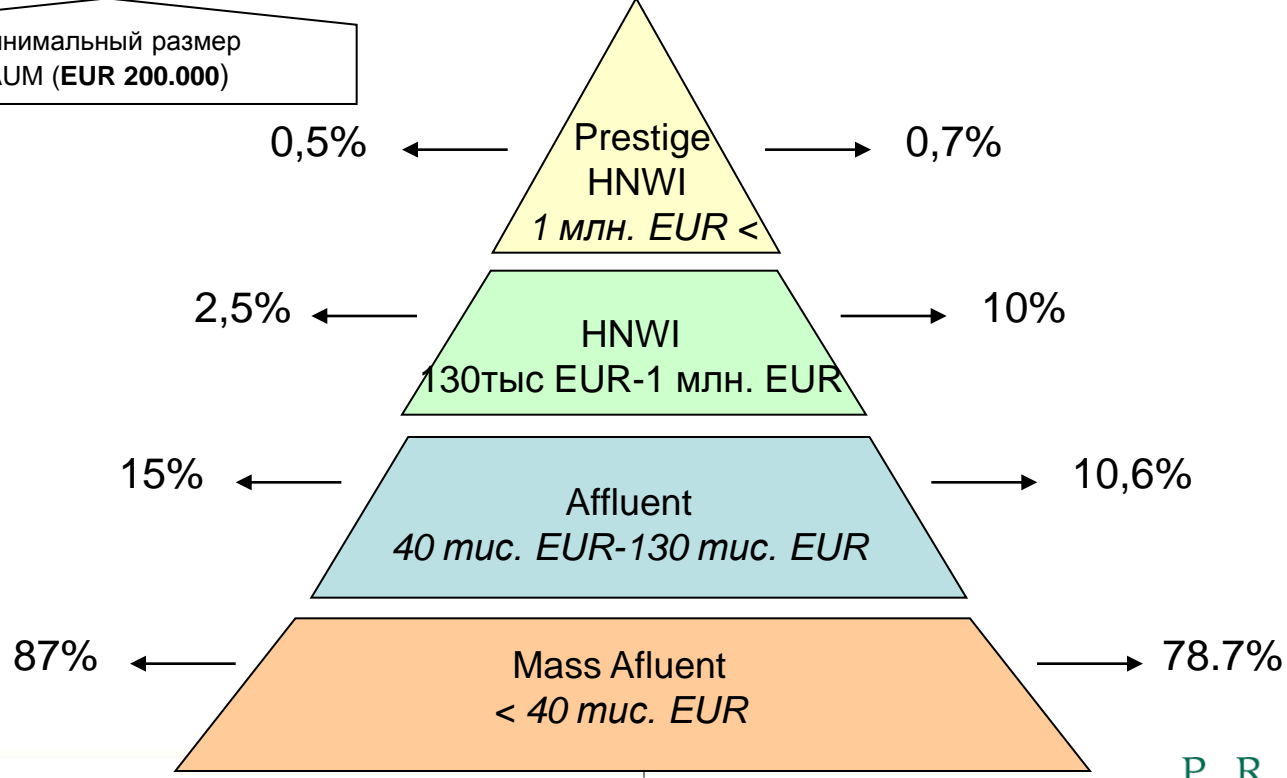


Украина

Критерии сегментации клиентов Private Banking



* В зависимости от региона



Пирамида сегментации клиентов по объемам AUM

Продуктовая модель Private Banking в Украине

PB Value Proposition



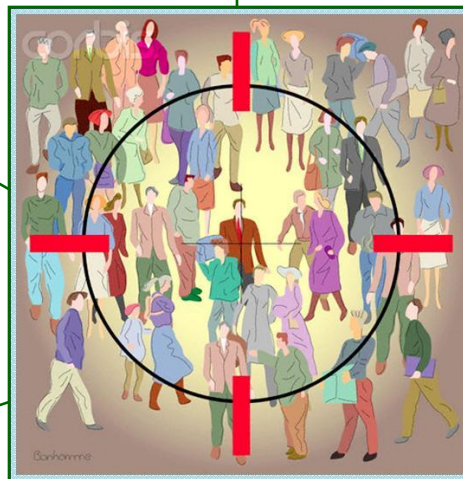
Портрет Клиента Private Banking

Мужчины среднего возраста (35-45), которые всегда знают, чего хотят. Они амбициозны, целеустремленны, ценят стабильность. Большинство состоят в браке и имеют минимум 1 ребенка

Ведут активный образ жизни, но не делают из спорта культ

Отдых за пределами родной страны, хобби – путешествия

Сфера деятельности – торговля, сфера услуг, промышленность



В работе ценят персонализированный подход

В выборе услуг информацию предпочитают получать «из первых уст»

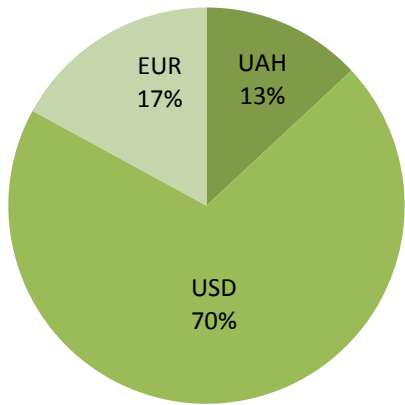
Прессу читают выборочно, luxury, по интересам. В основном – мониторинги

Их интересуют: срочные и сберегательные вклады, платежные карты и (в меньшей степени) OTP Direct (возможно, из-за низкой осведомленности)

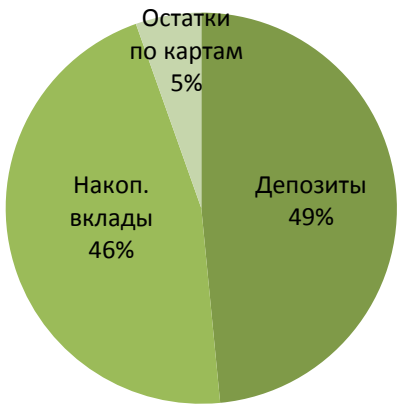
Соотношение валют в портфеле и сроки размещения средств

Разрез по валютам

- ✓ Потенциал гривневых инструментов мал!
- ✓ Клиенты не доверяют единой европейской валюте



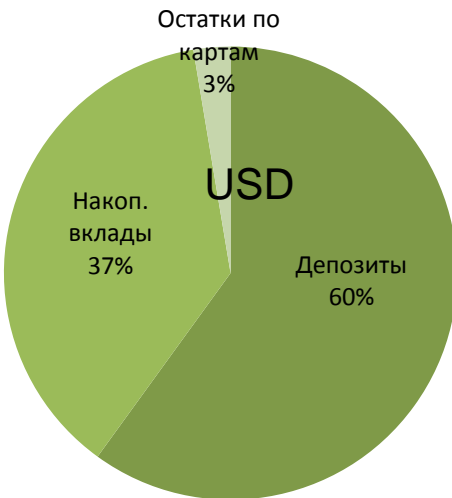
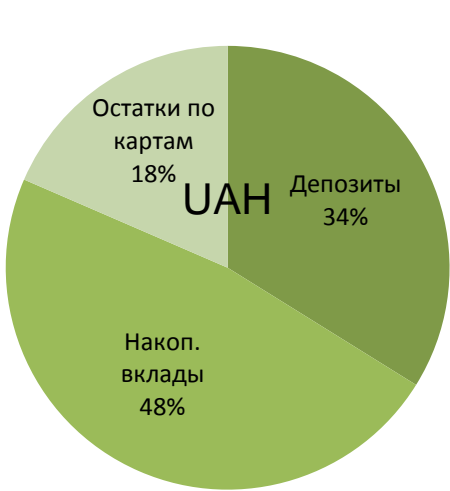
☐ Клиенты жертвуют доходностью в пользу уменьшения рисков!



Ликвидность средств

✓ Доля средств с моментальной ликвидностью равна 51%!

Сроки размещения средств в отдельных валютах



Международная карта American Express



Карта American Express - самая престижная и известная карта в мире. В отличие от Visa и MasterCard, American Express является небанковской финансовой компанией, выпускающей элитные клубные карты.

Идеологией карт American Express (AmEx) является 100% обслуживание карты, вне зависимости от технических или организационных условий в торговой точке.

Эта карта предоставит Вам:

- престиж и индивидуальный подход во всем мире;
- максимальный комфорт и удобство в обслуживании;
- дополнительные привилегии в услугах T&E
- **участие в Программе Membership Rewards** -
- **участие в программе Preferred Extras** – скидки до 60% от стоимости проживания в более чем 15000 гостиниц в 150 странах мира
- **горячая линия Global Assist** – предоставление экстренной медицинской и юридической помощи/консультации;



VISA Platinum – элитная платежная карта

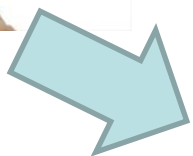
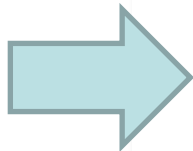
Элементы карты изготовлены из **золота 999-й пробы**,

Карта является символом высокого социального статуса ее владельца, подтверждением его надежного финансового положения и элитного стиля жизни, признаваемого во всем мире

Эта карта предоставит Вам:

- специальное предложение **Visa World Best Offers** от международной платежной системы VISA International – привилегии, подарки, система скидок и бонусов;
- круглосуточный доступ к международной службе International SOS – медицинская и юридическая помощь во время пребывания за рубежом;
- программа **«Страхование продленной гарантии»** - продление срока гарантии на приобретаемый товар;
- уникальную программу **«Дополнительная защита»** ;

PB assistance – новая услуга от АО «ОТП Банк» для клиентов сегмента Private Banking, которая предполагает получение PB-клиентами справочно-информационных услуг, квалификационной консультационной поддержки и оперативного решения вопросов, связанных с платежными картами, в круглосуточном режиме



Финансово-экономическая информация

- курс валют НБУ
- курс валют коммерческих банков Украины
- курс валют платежной системы Visa International
- максимальный и минимальный курс валют (поиск по Банкам Украины).

Контактная информация и местоположение

- коммерческих банков, страховых компаний, лизинговых компаний Украины и т.д.

Справочно-информационный сервис

- прогноз погоды в Украине и в мире;
- телефонные коды и почтовые индексы Украины;
- результаты спортивных событий;
- оперативный поиск необходимой справочной информации;

Экстренная помощь

- вызов МЧС , вызов ГАИ, вызов МВД, вызов скорой помощи;

Отдых

Контактная информация и местоположение

- кафе, ресторанов, баров Украины
- кинотеатров, театров, дельфинариев, бильярдных залов, музеев и галерей, выставок, саун, туристических фирм и клубов в Украине
- отелей в Украине и за рубежом
- репертуар театров, кинотеатров, концертных залов Украины;
- информация о наличии и стоимости билетов в Украине
- расписание авиа, ж/д, авто транспорта на территории Украины

Дом и семья

Контактная информация и местоположение:

- мебельных салонов в Украине;
- салонов красоты в Украине;
- бутиков в Украине;
- помощь в поиске аудио, видео, бытовой техники в Украине;
- химчистка и другие бытовые услуги в Украине
- услуги «напоминание» и «будильник»

Авто-мото

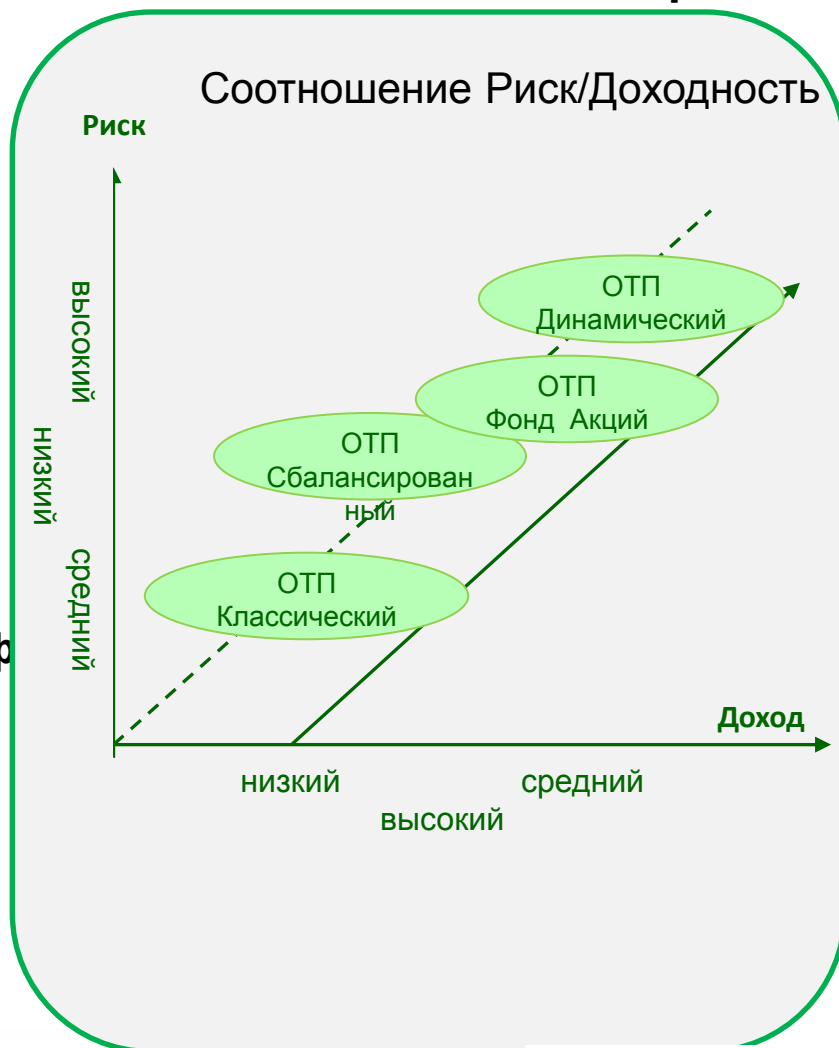
Контактная информация и местоположение

- автосалонов Украины;
- СТО, автосервисов в Украине;
- автомоек в Украине;
- отделений МРЕО, ГАИ Украины;
- автошкол в больших городах Украины;
- вызов эвакуатора

Инвестиционные фонды OTP Capital

Компания OTP Capital управляет активами 4-х инвестиционных фондов:

- паевой инвестиционный фонд «*ОТП Классический*»
- паевой инвестиционный фонд «*ОТП Сбалансированный*»
- корпоративный инвестиционный фонд «*ОТП Динамический*»
- паевой инвестиционный фонд «*ОТП Фонд Акций*»



OTP Private banking: Бажання Клієнта понад усе!

Ваші бажання понад усе
Коли Ви потребуєте особливого ставлення та індивідуальних рішень, це — Private Banking

PRIVAT
BANKING
www.otpbank.com.ua

otpbank