

# Тема дискуссии: Комплексное обслуживание ключевых клиентов

Май, 2016

Артем Хачикьян, MBA

АО «Инвестиционная компания ФИНАМ»

# Содержание

- Портрет клиента
- Получение премиальных услуг в России
- Возможности (1)
- Возможности (2)
- Выбор партнеров и риски потери рынка



**ФИНАМ**

# Портрет клиента

## Средний возраст

- По версии журнала Forbes, средний возраст самых состоятельных людей в России составляет 52 года
- Исследовательский Центр Благосостояния и Филантропии СКОЛКОВО утверждает, что 68% богатых людей в России находятся в возрасте 38-49 лет (Исследование владельцев капиталов России, 2015).
- **Семейное положение**
- Состоятельные люди в России придерживаются политики сохранения первого брака, больше 70% из них живут с первой женой.

*Из отчета «Исследование Владельцев Капиталов России», 2015:*

## Дети

- 1 ребенок – 13%;
- 2 ребенка - 27%,
- 3 ребенка - 27%,
- 4 ребенка - 17%

## Сфера деятельности

- Банки, финансы, инвестиции, страхование – 43%
- Девелопмент – 27%
- Оптовая и розничная торговля – 20%
- Информационные технологии - 17%
- Образование и научные исследования – 17%

## Образование

- Больше 90% имеют высшее образование. Из них 60% - это инженеры, около 30% - это люди с экономическим образованием. Треть имеет второе высшее образование с упором на экономику и финансы. 88% - это люди, которые прошли специальные бизнес-курсы, с упором на развитие необходимых компетенций

# Возможности (1)

- «Объем накоплений у клиентуры класса VIP растет примерно на 15% в год. Согласно данным Citi Private Bank и Knight Frank, в России число людей, состояние которых превышает \$100 млн, за ближайшие пять лет увеличится на 75—76%»(banki.ru, 2011).
- «По данным компании Boston Consulting Group, Россия занимает пятое место по числу людей с капиталом от \$7 млн до \$100 млн. Её опережают только Америка, Германия, Саудовская Аравия и Великобритания» (finparty.ru, 2011).
- «Ситуация с Кипром, наступление на банковскую тайну Швейцарии, совместные усилия правительств разных стран по контролю за доходами своих граждан, усиление контроля за валютными операциями увеличивают риски хранения капиталов за рубежом» (ipocred.ru, б/д).

# Возможности (2)

- Вопрос с передачей собственности
- Желание остаться в стране
- Рост доли состоятельных людей в России
- Лучшее понимание специфики инвестиционных продуктов
- Потребность в семейных фондах
- Развитие семейных офисов
- Филантропия

# Получение премиальных услуг в России



## Запросы на услуги:

- Управление недвижимостью
- Управление активами
- Налоговое планирование
- Финансовые консультации
- Юридическое сопровождение
- Банковские услуги
- Управление рисками
- Услуги независимых бухгалтеров
- Консьерж услуги
- Филантропия
- Страхование
- Юридические консультации
- Вопросы с передачей имущества и бизнеса

Private banking

Семейный офис

Wealth  
management и  
Asset management

# Выбор партнеров и риски потери рынка



Новые модели развития бизнеса в мире

Особенности работы швейцарских банков

Новые запросы потребителей/клиентов

Возможные пути развития бизнеса



# Список литературы:

- 200 богатейших бизнесменов России – 2014, 2014. Forbes, <http://www.forbes.ru/rating/200-bogateishikhbiznesmenov-rossii-2014/2014Banki.ru>
- Банк для богатых: что такое private banking по-русски, б/д, ipocred.ru, <http://www.ipocred.ru/columns/63-35-issue-columns/2675-bank-dlya-bogatyh>
- БКС представила «Ультиму», 2011, <http://finparty.ru/sobytiya/16563/>
- Исследование владельцев капиталов России, 2015, Центр Управления Благополучием и Филантропии СКОЛКОВО
- Интернет-брокер БКС открыл охоту на богатых клиентов, 2011, <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=3480577>





Спасибо за внимание!