

Где искать состоятельных клиентов в кризис?

VI Международная Практическая конференция
Карточный бизнес, платежи и технологии в цифровую эпоху

НСК «Олимпийский»
Киев, Украина
15 ноября 2016г.



Спикер:

д.э.н., MBA,

Senior Vice President

Head of Private Banking

Norvik Banka (Latvia)

Президент Private Banking Club

Независимой Ассоциации Банков Украины /НАБУ/

www.norvik.eu

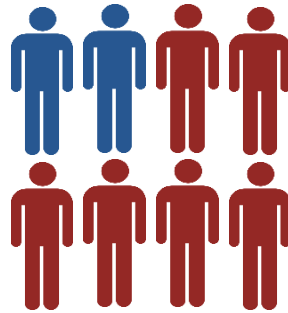
www.nabu.ua

АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВ

Украина: общие тренды

Общество бедных

и расслоение постоянно увеличивается:
объем состояния, образование,
доступ к информации и проч.

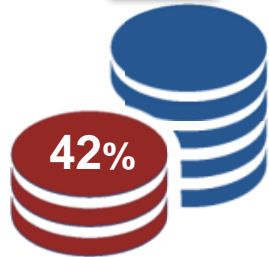


76% семей почувствовали ухудшение финансового состояния, из них заявили:
40% - о значительном ухудшении;
36% - частичном ухудшении;
20% - финансовое состояние не изменилось.

Исследование социологической группы «Рейтинг»
(при поддержке правительства Канады, Ноя 2015 г.)

Расчет порога бедности

- ❖ Стандарты ООН:
траты на проживание **менее \$5 в день**
(\$150 в месяц)
- ❖ Подходы Всемирного:
до 2015 г.: порог бедности определялся **\$1,25 в день**,
с 2015 г.: ограничен суммой **\$1,9 в день**



42% зарплаты рядового гражданина уходит на покупку продуктов питания (причем на наиболее дешевые продукты)

Госстат Украины (2013-2015 гг.)

Украина: общие тренды



Вынужденная
«однотипность» банков
«Идея: валюта 21 века.
Конкуренция моделей
сервиса»



Значительный объем
средств находится в
наличной форме



«Общество одного дня»:
25% - уверены в
завтрашнем дне,
73% - не уверены в
завтрашнем,
2% - затрудняются
ответить.

Research & Branding Group



Высокий уровень
недоверия к
государственным
органам власти,
банковской системе,
национальной валюте

Общемировые тенденции

2016

совокупные активы 88 трл.долл.США, в 2 раза превышают активы семей с состоянием более 2 млн долл США

2020

будет сосредоточено 145 трлн. долл. США (наибольшая популяция в США и Китае).

Появление сегмента «Новые Богатые» (0,1-2 млн. долл. США)

Портрет сегмента «Новые Богатые»

- Свое состояние они заработали сами: 80% сделали это за последние 10 лет; только 3% свои активы унаследовали;
- Не считают себя богатыми (около 83%);
- Направляют часть средств на благотворительность (97%);
- Дети учатся за границей, у 25% счета в нескольких странах (более чем в двух);
- Осознают реальную стоимость денег;
- В странах развивающихся рынков готовы идти на более существенные риски;
- Консервативное отношение к цифровым технологиям;
- Поиск новых ниш инвестирования, готовность коллекционировать.

Citi & The Economist Intelligence Unit "Spotlight on the New Wealth Builders"

Общемировые тенденции

Лучшие сервисы Private Banking
в Восточной Европе – 2015 (Euromoney)

БАНК	СТРАНА	РЕЙТИНГ	
		2014	2015
 Credit Suisse	Швейцария	1	1
 UBS	Швейцария	2	2
 Unicredit	Италия	3	3
 Raiffeisen Bank	Австрия	5	4
 Сбербанк	Россия	14	5
 Альфа Банк	Россия	6	6
 BNP Paribas	Франция	4	7
 Erste Bank	Австрия	22	8
 Julius Baer	Швейцария	8	9
 Deutsche Bank	Германия	7	10

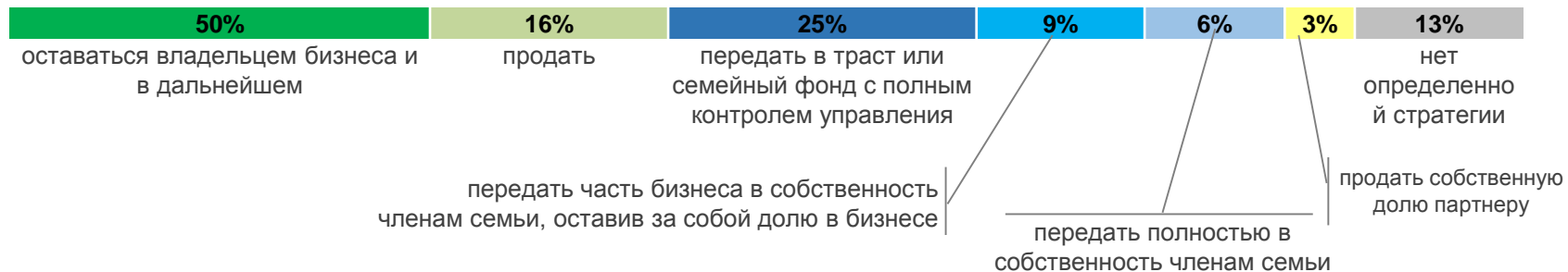
ТОП 20 стран мира по количеству долларовых миллионеров

СТРАНА	КОЛИЧЕСТВО (тыс.)		% роста
	2015	2020	
США	15 656	20 617	32
Великобритания	2 364	3 829	62
Япония	2 126	3 591	69
Франция	1 791	2 869	60
Германия	1 525	2 362	55
Тайвань	414	744	80
Бразилия	168	229	37
Сингапур	142	212	50
Мексика	122	206	68
Китай - Гонконг	107	165	54
Индонезия	98	151	54
Россия	92	147	60
Турция	74	111	50
ОАЭ	59	96	62
Саудовская Аравия	50	86	72
Польша	43	77	79
Колумбия	37	68	83
Чили	44	67	52
Малайзия	31	64	107
Чехия	28	37	34

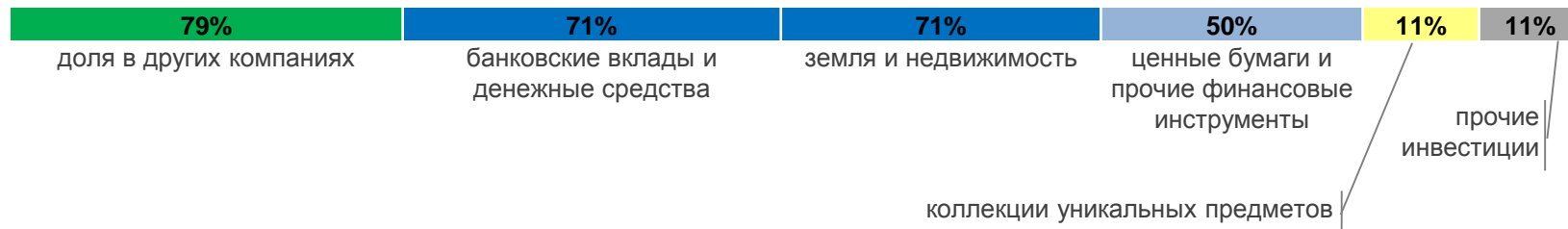
Credit Suisse

Тренды ближайшего будущего

Планы на будущее: предпочтительная стратегия владения бизнесом



Что достанется преемникам



Исследование 2016 г. Московской Школы Управления «Сколково»

Тренды ближайшего будущего:

30%

30% владельцев капиталов детально проработали план преемственности бизнеса

39%

39% владельцев капиталов проработали план преемственности благосостояния

52%

52% доверяют профессиональным управляющим, !НО сохранив за собой право принимать ключевые решения. Опасаются передавать бизнес членам семьи, не желая подвергать родных возможным рискам, а также провоцировать внутрисемейные конфликты.

57%

57% HNWI уверены что основа успешности в бизнесе – личное участие в управлении

Исследование 2016 г. Московской Школы Управления «Сколково»

Digitalization: видимый тренд индустрии Private Banking

Существенный объем
инвестиций со
стороны основных
игроков

- 2012 г.: $\frac{315 \text{ игроков рынка}}{\text{Инвестиции: } \$ 1,7 \text{ млрд.}}$ vs $\frac{700 \text{ игроков рынка}}{\text{Инвестиции: } \$ 4,9 \text{ млрд.}}$
- Большинство ТОП игроков переставили цифровую начинку в важнейшие приоритеты:
 - 97% указывают на необходимость инвестиций в сферу технологий;
 - 64% уверены в том что цифровые возможности будут ключом сервиса для нового поколения HNWI.

Digitalization: видимый тренд индустрии Private Banking



Для миллионеров цифровые технологии становятся одним из ключевых приоритетов при выборе (или смене) приватного банкира или управляющего активами

Фактор выбора Wealth Manager (% респондентов)

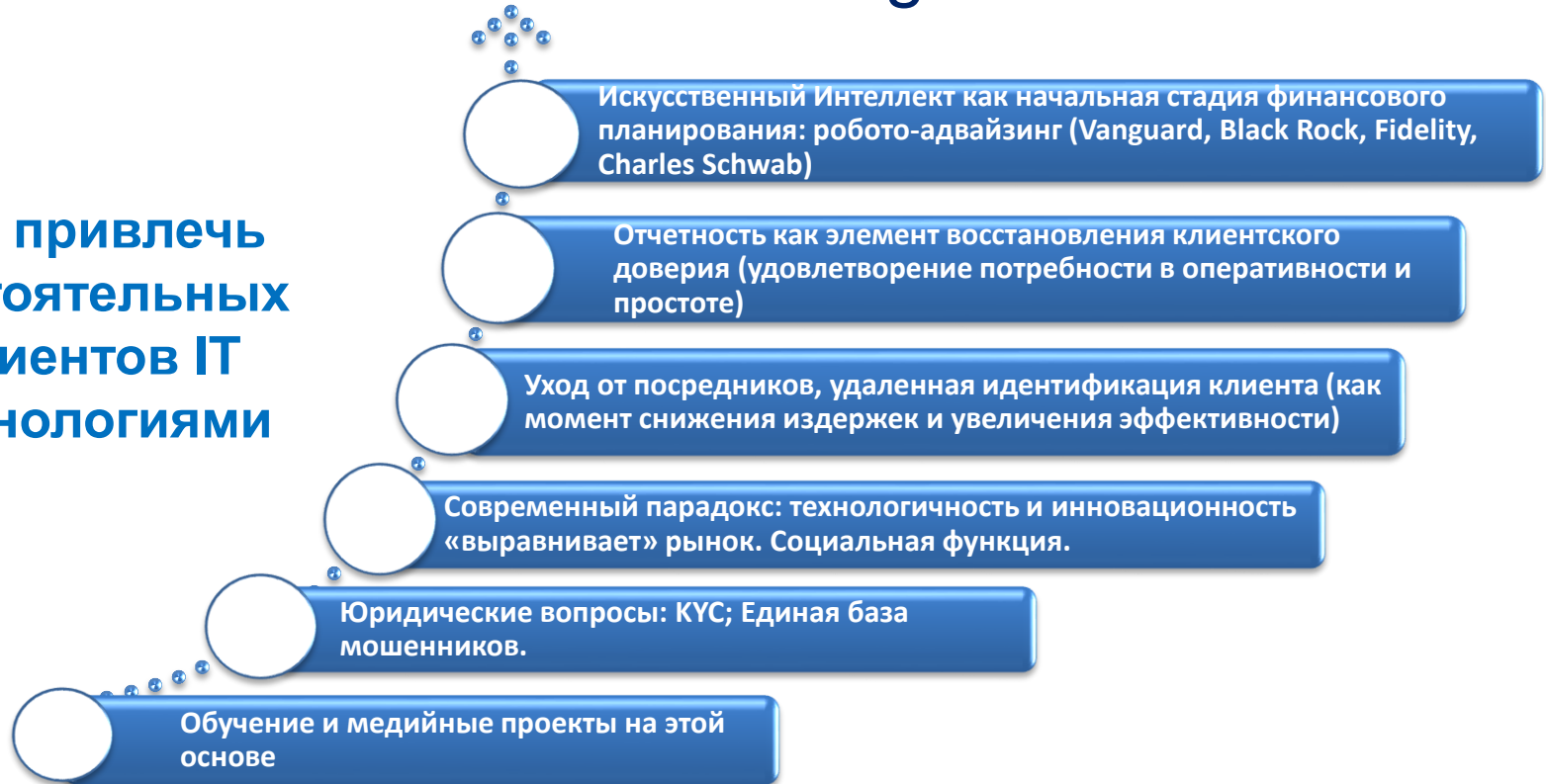


Фактор смены Wealth Manager (% респондентов)



Digitalization: видимый тренд индустрии Private Banking

Как привлечь состоятельных клиентов IT технологиями



БЛАГОДАРЮ
ЗА ВНИМАНИЕ!

Контакты

Центральный офис

Ул. Элизабетес,15-2, Рига, Латвия.
Тел.: +371 6701 1408 выделенная линия
Факс: +371 6704 1111
www.norvik.eu

Представители банка

Москва +7 495 909 9734
Лондон +44 207 259 8850
Киев +380 44 374 0705

