

# Private banking

*обзор рынка*

## Содержание

---

**1. Перечень банков, предлагающих услуги на рынке private-banking**

**2. Перечень предлагаемых услуг**

- инвестиции
- альтернативные инвестиции
- банковские услуги
- услуги на рынке ценных бумаг
- консалтинговые услуги
- специальные услуги

**3. Тарифы по услугам доверительного управления**

**4. Дополнительные услуги**

# Перечень банковских услуг основных игроков рынке private-banking

ПРОДУКТЫ и УСЛУГИ Банк	Паевые инвестиционные фонды	Мультивалютн ые депозиты	Сервисные депозиты	Персональные консультанты	Доверительное управление	Продукты с гарантированной доходностью	Фонды хеджирования
<b>Российские банки</b>							
1. Банк 1					+		
2. Банк 2	+		+	+	+		
3. Банк 3		+		+	+		
4. Банк 4	+			+	+	+	
5. Банк 5	+		+		+		
6. Банк 6	+		+	+	+		
7. Банк 7	+		+	+	+		
8. Банк 8	+	+	+				
9. Банк 9				+	+		
10. Банк 10	+				+		
11. Банк 11	+						
<b>Иностранные банки</b>							
12. Банк 12	+			+	+	+	
13. Банк 13	+	+		+	+	+	+
14. Банк 14	+	+		+			
15. Банк 15	+			+	+		
16. Банк 16	+			+	+		+
17. Банк 17	+			+	+		+

# Перечень банковских услуг основных игроков рынке private-banking

ПРОДУКТЫ и УСЛУГИ Банк	Обезличенные металлические счета	Операции с драгоценными металлами	Продажа памятных монет	Инвестиции на рынке недвижимости	Инвестиции в антиквариат, предметы искусства, драгоценности	Альтернативн ые инвестиции	Трасты	Семейные фонды
<b>Российские банки</b>								
1. Банк 1	+			+				
2. Банк 2		+	+					
3. Банк 3	+							
4. Банк 4	+	+	+	+				
5. Банк 5								
6. Банк 6	+	+		+	+			
7. Банк 7	+	+			+			
8. Банк 8		+						
9. Банк 9								
10. Банк 10								
11. Банк 11	+	+						
<b>Иностранные банки</b>								
12. Банк 12								+
13. Банк 13				+				
14. Банк 14								
15. Банк 15								
16. Банк 16						+	+	+
17. Банк 17				+		+		

# Перечень банковских услуг основных игроков рынке private-banking

ПРОДУКТЫ и УСЛУГИ Банк	Комплексное обслуживание счетов клиента	Сейфовые ячейки	Операции на денежном рынке	Эксклюзивные пластиковые карты	Специальные кредитные программы	Оплата счетов по поручению	Дорожные чеки	Инкассация личных ценностей	Открытие счетов в иностранных банках
<b>Российские банки</b>									
1. Банк 1	+	+							
2. Банк 2	+	+	+			+	+		
3. Банк 3	+	+	+					+	+
4. Банк 4		+	+	+	+		+		
5. Банк 5	+	+	+	+			+		
6. Банк 6	+	+	+	+	+	+		+	+
7. Банк 7	+	+		+		+	+	+	
8. Банк 8		+					+		
9. Банк 9		+		+					
10. Банк 10	+	+	+	+			+		
11. Банк 11		+							
<b>Иностранные банки</b>									
12. Банк 12	+	+					+		+
13. Банк 13	+				+				
14. Банк 14				+					
15. Банк 15				+			+		
16. Банк 16		+	+				+		+
17. Банк 17									+

# Перечень банковских услуг основных игроков рынке private-banking

ПРОДУКТЫ и УСЛУГИ	Переводы без открытия счёта	Хранение слитков драгоценных металлов	Зарплатная программа для домашнего персонала по картам	Оффшоры и оффшорные компании	Кредитные карты	Индивидуальные кредиты	Ипотека	Управление счетами через Интернет	Ломбардные кредиты
<b>Российские банки</b>									
1. Банк 1					+	+			
2. Банк 2	+								
3. Банк 3	+					+			
4. Банк 4					+	+			
5. Банк 5					+	+			
6. Банк 6			+		+	+			
7. Банк 7					+	+			
8. Банк 8						+			
9. Банк 9					+	+			
10. Банк 10					+	+			
11. Банк 11	+	+			+	+			
<b>Иностранные банки</b>									
12. Банк 12					+				+
13. Банк 13									
14. Банк 14					+	+		+	
15. Банк 15									
16. Банк 16				+	+	+	+	+	
17. Банк 17				+					

# Перечень банковских услуг основных игроков рынке private-banking

ПРОДУКТЫ и УСЛУГИ Банк	Брокерское обслуживание	Депозитарные услуги	Информационно-аналитические материалы по фондовому рынку	Экспертиза подлинности ценных бумаг	Управление волатильностью финансовых документов	Документарный аккредитив	Краткосрочное кредитование на рынке ценных бумаг
<b>Российские банки</b>							
1. Банк 1	+	+					
2. Банк 2			+				
3. Банк 3	+	+	+				
4. Банк 4	+						
5. Банк 5		+					
6. Банк 6	+	+	+	+			
7. Банк 7		+					
8. Банк 8	+	+					
9. Банк 9	+		+				+
10. Банк 10							
11. Банк 11	+					+	
<b>Иностранные банки</b>							
12. Банк 12	+	+	+				
13. Банк 13	+	+					
14. Банк 14							
15. Банк 15							
16. Банк 16			+				
17. Банк 17			+	+			

# Перечень банковских услуг основных игроков рынке private-banking

ПРОДУКТЫ и УСЛУГИ Банк	Консультации на рынке недвижимости	Консультации по управлению имуществом	Финансовые консультации и бюджетирование	Налоговые консультации	Страховые консультации	Пенсионные консультации	Консультации по дарению и наследованию	Юридические консультации	Консультации при разделе имущества	Консультации по благотворительности
<b>Российские банки</b>										
1. Банк 1				+	+					
2. Банк 2				+						
3. Банк 3	+		+	+	+					
4. Банк 4				+	+		+			
5. Банк 5					+	+				
6. Банк 6	+			+	+	+	+			
7. Банк 7										
8. Банк 8										
9. Банк 9			+	+			+			+
10. Банк 10				+						
11. Банк 11						+				
<b>Иностранные банки</b>										
12. Банк 12						+				
13. Банк 13										
14. Банк 14										
15. Банк 15										
16. Банк 16	+		+	+	+		+		+	
17. Банк 17	+	+		+	+	+	+	+		



# Перечень банковских услуг основных игроков рынке private-banking

ПРОДУКТЫ и УСЛУГИ Банк	Аренда спец. транспортных средств (яхты и т.д.)	Драгоценности на прокат	Life style информационная поддержка	Протокольное обслуживание в деловой поездке	Программа привилегий/ дисконтная программа	Нумизматика
<b>Российские банки</b>						
1. Банк 1		+			+	
2. Банк 2						
3. Банк 3	+				+	
4. Банк 4					+	
5. Банк 5						
6. Банк 6				+	+	
7. Банк 7			+	+	+	
8. Банк 8						
9. Банк 9					+	
10. Банк 10						
11. Банк 11						
<b>Иностранные банки</b>						
12. Банк 12					+	
13. Банк 13						
14. Банк 14					+	
15. Банк 15						
16. Банк 16						
17. Банк 17						+

## Доверительное управление: основные условия и тарифы

Банк	Минимальная сумма первоначального взноса	Комиссия за управление, % годовых от средней рыночной стоимости активов			Комиссия за успех, % от прироста стоимости активов за отчетный период			Средняя доходность, %			Минимальный срок, мес.			Комиссия за брокерское и депозитарное обслуживание, %
		прогрессивная	консервативная	сбалансированная	прогрессивная	консервативная	сбалансированная	прогрессивная	консервативная	сбалансированная	прогрессивная	консервативная	сбалансированная	
<b>Российские банки</b>														
1. Банк 1	\$ 100 тыс.*	2%	1%	1.75%	20%	10%	16%	50%	30-35%	20%	6 мес.	6 мес.	6 мес.	до 0.75%
2. Банк 2	\$ 100 тыс.													
3. Банк 3	\$ 500 тыс.	1.5%	1.5%	1.5%	30%***	20%***	25%***	35%	7-25%	25-35%	6 мес.	6 мес.	6 мес.	
4. Банк 4	\$ 50 тыс.	0.75-2%	0.75-2%	0.75-2%	10-20%	10-20%	10-20%	20-25%	9-10%	15-20%	12 мес.	6 мес.	12 мес.	-
5. Банк 5	\$ 250 тыс.			1.5 %			15%	20-25%	10-15%	20%				-
6. Банк 6	\$ 300 тыс.			1.75%			15%	35-40%	15%	20%				
7. Банк 7	\$ 100 тыс.			2%	15%		22%	48.15%	-	36.72%	6 мес.		6 мес.	
8. Банк 8	\$ 300 тыс.	1.5%	0.8%	1.2%	20%	10%	20%	30-50%	12-15%	20-25%				
9. Банк 9	\$ 40 тыс.	2%**	2%**	2%**	20%**	20%**	20%**	20-25%	18-19%	20-25%	12 мес.	12 мес.	12 мес.	
10. Банк 10	\$ 150 тыс.	3%	1%	2%	25%	15%	20%	35%	11-14%	25%	12 мес.	12 мес.	12 мес.	
11. Банк 11	\$ 150-200 тыс.	1.5%	1.5%	1.5%	20%	15%	15-20%	50%	17%	25%	12 мес.			
<b>Иностранные банки</b>														
12. Банк 12	\$ 200 тыс.	1.5-2%	1.5-2%	1.5-2%	25%****	25%*****	25%*****	60%	25-28%	40%	-	-	-	до 0.2%
13. Банк 13	\$ 300-500 тыс.			1%			-	20-30%	8-10%	15-20%				
14. Банк 14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Банк 15														
16. Банк 16														
17. Банк 17														

\* - При инвестировании средств только в акции/облигации (прогрессивная и консервативная стратегии) эквивалент \$100 тыс., если смешанная стратегия, то минимальная сумма эквивалентна \$200 тыс. В случае формирования инвестиционного портфеля из акций 2-го и 3-го эшелона минимальная сумма составляет \$500 тыс.

\*\* - возможность уменьшения процентной ставки обсуждается при личной встрече с клиентом

\*\*\* - процент от дохода, превышающий доход 7% годовых. Если доход меньше 7% годовых, то комиссия не взимается.

\*\*\*\* - если получен доход больше 14%; \*\*\*\*\* - если получен доход больше 9%; \*\*\*\*\* - если получен доход больше 12%

## Доверительное управление: управляющие компании

Банк	Управляющая компания	Сайт в Интернете
<b>Российские банки</b>		
1. Банк 1	ОАО "Управляющая компания "УРАЛСИБ-Управление капиталом"	<a href="http://www.wealth-management.uralsib.ru">http://www.wealth-management.uralsib.ru</a>
2. Банк 2	ООО "Управляющая компания "Базис-Инвест"	<a href="http://www.bazisinvest.ru/bi">http://www.bazisinvest.ru/bi</a>
3. Банк 3		
4. Банк 4	ЗАО "Управляющая компания Банка Москвы"	
5. Банк 5	ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал»	<a href="http://www.alfacapital.ru">http://www.alfacapital.ru</a>
6. Банк 6	ООО "Управляющая Компания Росбанка"	
7. Банк 7		
8. Банк 8		
9. Банк 9	ЗАО "Управляющая компания "Золотое сечение"	<a href="http://www.goldtrust.ru">http://www.goldtrust.ru</a>
10. Банк 10		
11. Банк 11	ООО "Управляющая компания "МДМ Эссет Менеджмент" ранее "УК "Петровский Фондовый Дом"	<a href="http://www.pfd.ru">www.pfd.ru</a>
<b>Иностранные банки</b>		
12. Банк 12	ООО "Управляющая Компания "Райффайзен Капитал"	<a href="http://www.raiffeisen-capital.ru">http://www.raiffeisen-capital.ru</a>
13. Банк 13	ООО "ДВС Инвестмент"	<a href="http://info.dws.com/ru/homepage.nsf/doc/home">http://info.dws.com/ru/homepage.nsf/doc/home</a>
14. Банк 14	-	-
15. Банк 15		
16. Банк 16		
17. Банк 17	Credit Suisse Asset Management	

## Партнёрские программы

БАНК	Недвижимость	Авто дилеры	Страхование и консалтинг	Фитнес и спорт	Рестораны и развлечения	Путешествия	Авиакомпании	Life stile	Эксклюзивные покупки
1. Банк 1	+	+	+	+	+	+	+		+
2. Банк 2	+		+						+
3. Банк 3			+	+			+		
4. Банк 4		+	+	+	+	+	+	+	+
5. Банк 5			+						

## Партнёрские программы

БАНК	Недвижимость	Авто дилеры	Страхование и консалтинг	Фитнес и спорт	Рестораны и развлечения	Путешествия	Авиакомпании	Life stile	Эксклюзивные покупки
1. Банк 1	1. Penny Lane Realty 2. Swiss Realty Group 3. Knight Frank 4. ИНКОМ-недвижимость	1. Auto-Ganza 2. Независимость (Авто центр Москва, Land Rover, Jaguar, Volvo, Ford, Mazda) 3. У сервис +	1. Московская страховая компания 2. Pricewaterhouse Coopers	1. "Валери" спорт клуб 2. Планет Фитнес	1. "Династия" Загородный клуб	1. Djet travel 2. Lakeside Marketing 3. Open Up 4. Moscow holiday	1. Global Jet Concept SA		1. Privilege – jewelry store 2. DP-Trade – wine store
2. Банк 2	1. Открытые инвестиции								1. Wine gallery 2. Smolenskiy crystal 3. Ute-Uvelirniy crystal
3. Банк 3			1. AIG life	1. Элитный гольф клуб (Golf Concierge, Golf Resorts, Luggage Retrieval)			1. Австрийские авиалинии		
4. Банк 4		1. Europcar Russia 2. "Независимость" 3. "ПанАвто" 4. "Варшавка 45" клуб 5. "Ладос" цент технической поддержки 6. "Gilbert" 7. "AutoPassage Land Rover" 8. RUS-LAN (Skoda, VW) 9. "Glisser-Service" салон 10. Zailer 11. Alarm-service 12. "AutoStandard" аренда автомобилей 13. Zein system 14. Avis аренда автомобилей 15. Musa-Motors	1. Альфа-страхование 2. "ALOR" insurance & brokerage company 3. "Meta-Frame" consulting 4. Smart-audio group 5. "Vels" recruitment agency 6. Alfa-prestige 7. Magistr 2004 foreign study 8. Family circle	1. "World Gym" фитнес клуб 2. "Happy family" clinic 3. "Jak Dessanj" beauty salon	1. TAN 2. Antonio 3. Kamasutra 4. Обломов 5. Илья Ильич 6. Shtol'c 7. Kafka 8. Arhitector 9. RIKU	1. Niko Tour 2. Star continent 3. Atlas 4. Hertz 5. Angleyland 6. Gulfstream	1. Аэрофлот 2. Planet air group	1. PAL ZILERI men's wear 2. VASSA women's wear 3. "Roberto Bellini" classic wear 4. Yudashkin Jeans 5. "Realist" store chain 6. Club boutique 7. "Rarity collection" club store 8. Vantage club 9. "Lanvi" elite bed cloth 10. "Zen art" east furniture 11. "TP-DINAMIKA" furniture 12. "Karakol" design 13. Pronorm Germany furniture 14. Hi-end Interior 15. Zebra Bliss gallery 16. "Mandra House" east furniture 17. "Arkada" furniture& design 18. Gempico 19. "Brinkhaus" bed cloth 20. Aromateka	1. "B.Gavu" Swiss clocks 2. Korloff boutique 3. "FREY WILLE" jewelry stores 4. Luxe-holding 5. Louvre-Tverskaya 6. "Maxim Nazarov" designer's clocks 7. "Khelo" Himalayas" boutique 8. David Morris 9. Stephan Webster 9. "Felix" company
5. Банк 5		1. Межотраслевой страховой центр							