Петрова, Ангелина Анатольевна. Обслуживание банками состоятельных частных лиц: эволюция и модернизация : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Петрова Ангелина Анатольевна; [Место защиты: С.-Петерб. гос. ун-т].- Санкт-Петербург, 2011.- 166 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1500

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**По мере роста числа состоятельных домашних хозяйств их личные доходы, предназначенные для сбережений, становятся важным и стабильным источником временно свободных средств для обслуживающих их финансовых институтов. Период с начала 2000-х годов до 2008 года характеризовался самым быстрым ростом активов под управлением, чистой прибыли и масштабов институтов private banking за всю их историю. В результате, обслуживание состоятельных частных лиц финансовыми институтами становится одной из крупнейших глобальных индустрии.

Период мирового экономического кризиса с 2008 года отличается значительным сокращением стоимости финансовых активов состоятельных частных лиц, перенаправлением средств в менее рискованные финансовые инструменты и снижением торговой активности состоятельных инвесторов, а также сокращением высокорентабельных оффшорных пулов активов в результате усиления государственного регулирования, что означает значительное снижение доходов финансовых институтов, обслуживающих состоятельных частных лиц.

Очевидно, что в условиях динамичных изменений внешней среды бизнес-модель обслуживания состоятельных частных лиц финансовыми институтами может быстро устаревать, а потому нуждается в регулярной проверке и обновлении, что особенно важно для обеспечения ее жизнеспособности. Настоящие условия предоставляют значительные возможности по завоеванию конкурентных преимуществ для финансовых институтов, обслуживающих состоятельных частных лиц, готовых адаптировать свои бизнес-модели обслуживания клиентов.

Таким образом, актуальность диссертационного исследования определена необходимостью теоретического анализа одной из крупнейших глобальных индустрии - private banking - с целью разработки бизнес-модели обслуживания финансовыми институтами состоятельных частных лиц,

которая оказалась бы жизнеспособной в изменившихся экономических условиях. Актуальность темы исследования определяется также потребностью финансовых институтов всего мира в теоретических исследованиях стратегического менеджмента в сфере private banking.

**Степень разработанности проблемы.**Поскольку индустрия private banking возникла в Швейцарии и Англии, то исследования в этой области ведутся, прежде всего, учеными данных стран, а также учеными США -крупнейшего рынка private banking в мире на современном этапе. Однако, несмотря на наличие работ зарубежных ученых в области обслуживания банками состоятельных частных лиц, они носят достаточно разрозненный характер, и единая теоретическая и методологическая база отсутствует. Это связано со сложностями исследования данной индустрии в силу ее специфики: высокой степени конфиденциальности. В анализе, в частности, современного этапа развития private banking, ученые пользуются преимущественно экспертными оценками, которые могут значительно отличаться друг от друга.

Кроме того, несмотря на обилие зарубежных научных трудов, посвященных общетеоретическим проблемам бизнес-модели, ученым еще предстоит разработать общую и широко признанную теоретическую базу.

Необходимо также отметить низкую степень изученности, а также разработки вопросов терминологии private banking в отечественной научной литературе. В связи с тем, что становление индустрии private banking в Российской Федерации началось сравнительно недавно (в 90-х годах XX века), специальные научные исследования относительно модернизации работы банка, обслуживающего состоятельных частных лиц, в современных условиях немногочисленны.

Исследование тенденций и особенностей функционирования институтов, осуществляющих организацию сбережений физических лиц, представлено в работах Г. Н. Белоглазовой, Н.С. Шашиной, Л. П. Кроливецкой, Е.А. Лебедева, О. И. Лаврушина, В. А. Лялина.

Вызывающие повышенный научный и практический интерес разработки, посвященные определению понятия «private banking», его экономической сущности, проблемам выявления современных тенденций, превалирующих в мировой индустрии private banking, представлены в работах У. Бирчлера, Т. Д. Кокка, Д. Мода и Ф. Молино, А. А. Китаєва, Д. А. Шевчука и В. А. Шевчука, В. В. Зражевского и Д. Г. Коровяковского. Развитию индустрии обслуживания банками состоятельных частных лиц в Российской Федерации посвятили свои работы С.А. Белозеров, Н. В. Гончаренко, И. А. Зарипов, А.И. Гусев, А. В. Куликов, Д. В. Паромонов, В.П. Бауэр.

Общетеоретическим вопросам определения понятия «бизнес-модели» и ее компонентов посвящены работы С. Зотта, Р. Эмита, Л. Масса, М. Морриса, Ж. Аллена, Д. Тиса, М. Джонсона, Р. Касадесуса-Масанелла, а также Н. Д. Стрекаловой. Проблема определения компонентов бизнес-модели обслуживания состоятельных частных лиц финансовым институтом затрагивается в работах А. Остервальдера.

**Цель диссертационного исследования**заключается в выявлении тенденций развития индустрии обслуживания финансовыми институтами состоятельных частных лиц, обосновании и разработке бизнес-модели такого обслуживания в современных условиях.

Цель диссертационного исследования конкретизирована постановкой следующих **задач:**

провести анализ теоретических подходов к определению содержания понятия «private banking»;

дать комплексную характеристику теоретических подходов к определению бизнес-модели обслуживания финансовыми институтами состоятельных частных лиц;

исследовать возникновение и развитие банков, обслуживающих состоятельных частных клиентов, а также провести анализ изменений емкости рынка private banking в период модернизации;

выявить основные тенденции и факторы развития мирового рынка private banking в период модернизации;

проанализировать специфику обслуживания банками состоятельных частных лиц в Российской Федерации.

выявить способы модернизации комплекса продуктов и услуг и методов взаимодействия с целевым клиентским сегментом как компонентов бизнес-модели обслуживания финансовым институтом состоятельных частных лиц, а также проанализировать формирование доходов таким институтом;

разработать направления совершенствования инфраструктуры финансового института, обслуживающего состоятельных частных лиц, и способы оптимизации его затрат в современных условиях. **Объектом исследования**выступает индустрия обслуживания

состоятельных частных лиц финансовыми институтами.

**Предметом исследования**явилась эволюция и модернизация обслуживания финансовыми институтами состоятельных частных клиентов.

**Теоретические и методологические основы диссертационного исследования.**Теоретической основой диссертационного исследования явились труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области теории финансов, теории сбережений, банковского дела, законодательные акты и нормативные документы по затронутой проблематике, а также исследования авторов в сфере определения сущности бизнес-модели и методологии ее построения.

При проведении настоящего диссертационного исследования используются такие методы научного познания как логический, системный и сравнительный анализ, а также экономико-статистические методы исследования.

**Научная новизна**данного диссертационного исследования состоит в теоретическом обосновании предложенной автором бизнес-модели обслуживания состоятельных частных лиц финансовым институтом.

В процессе исследования получены и выносятся на защиту следующие основные результаты:

дано авторское определение содержания понятия «обслуживание состоятельных частных лиц финансовыми институтами», выделены специфические признаки данной индустрии, что позволяет устранить имеющиеся в литературе и практике финансовых институтов терминологические несоответствия;

идентифицированы ключевые компоненты в бизнес-процессах финансовых институтов, обслуживающих состоятельных частных лиц, что позволило выявить наличие самостоятельной бизнес-модели такого обслуживания и предложить соответствующее определение;

предложена авторская периодизации развития рынка private banking на основе качественных и количественных критериев;

произведена категоризация целого ряда современных эмпирических бизнес-моделей обслуживания состоятельных частных лиц финансовыми институтами;

определена специфика бизнес-модели обслуживания состоятельных частных лиц банками Российской Федерации;

выявлены направления совершенствования бизнес-моделей обслуживания состоятельных частных лиц финансовыми институтами, что позволяет создать новый класс эффективных бизнес-моделей. **Практическая значимость диссертационного исследования.**

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что оно непосредственно связано с решением задач в области стратегического менеджмента в финансовом институте, обслуживающем состоятельных частных лиц. Сделанные автором предложения по разработке бизнес-модели private banking характеризуются комплексным подходом к формированию стратегических решений таким институтом. Рекомендации автора в отношении определения понятий, активно использующихся в банковской практике, классификации продуктов и услуг, критериев сегментации

клиентов private banking, способов устранения выявленного эффекта «ловушки затрат» могут быть использованы финансовыми институтами в повседневной деятельности по обслуживанию состоятельных частных лиц.

**Апробация результатов диссертационного исследования.**Данное диссертационное исследование представляет собой результат продолжительной теоретической и практической работы автора по проблемам функционирования финансовых институтов, обслуживающих состоятельных частных лиц. Следует подчеркнуть, что некоторые результаты проведенного исследования прошли апробацию в ходе практической деятельности в одном из крупнейших региональных банков Российской Федерации по критерию величины финансовых активов состоятельных частных лиц.

Отдельные положения диссертационного исследования использовались автором в процессе преподавания учебных курсов «Банковское дело», «Финансы и финансовый менеджмент», «Финансы, денежное обращение и кредит» в Санкт-Петербургском Государственном Университете.

Основные положения диссертационного исследования докладывались автором на научных конференциях: международных конференциях «Социально-экономическая роль денег в обществе» (СПбАУЭ, 2008, 2009, 2010 гг.) и международной конференции молодых ученых-экономистов «Предпринимательство и реформы в России» (СПбГУ, 2010 г.).

**Публикации.**По теме диссертационного исследования автором опубликовано 8 работ (в т.ч. 2 статьи в журналах, входящих в перечень ВАК РФ), вклад автора - около 3,2 печатных листа.

**Объем и структура работы.**Диссертация изложена на 166 страницах машинописного текста; включает введение, три главы, заключение, список использованной литературы (207 источников, в т.ч. 100 на иностранных языках), 50 рис., 13 табл., глоссарий и три приложения.