

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
кредитно-економічний факультет
кафедра банківської справи

Допустити до захисту
Завідувач кафедри _____
(підпис)
Кузнєцова Л.В.
(прізвище та ініціали)
“ ____ ” _____ 20__ року

Дипломна робота

Магістерська

з теми: Private Banking: сучасні тенденції та перспективи

Виконала: студентка 5 курсу, групи 53
спеціальності

8.03050802 банківська справа
(шифр і назва спеціальності)

Владико О.М.

Керівник к.е.н., доц. Владимирська Н.І.

Рецензент _____
(прізвище та ініціали)

ОДЕСА - 2015 року

ВСТУП

Актуальність дослідження організації банківського обслуговування в рамках Private Banking в Україні обумовлена проблемою, яка складається з двох аспектів:

1. існує потенціал фактично не сформованого ринка Private Banking завдяки тому, що дана ніша продовжує залишатись вільною та представляє суттєвий інтерес з точки зору ефективного розширення банківських послуг;
2. відсутні комплексні дослідження українських особливостей Private Banking, які б дозволили сформуванню ефективної концепції та маркетингову стратегію введення послуг Private Banking в українських умовах.

В поточний час банкам вже недостатньо просто залучати кошти приватних клієнтів на рахунки тільки стандартними програмами – зарплатними, пенсійними, соціальними проектами, які передбачають зарахування доходів різних груп населення на карткові рахунки.

У період високої конкуренції між банками набувають виключну цінність нестандартні «гнучкі» вклади, а також – індивідуальний підхід до обслуговування клієнтів.

Все більша кількість банків пропонує своїм клієнтам послуги Private Banking, однак, на думку спеціалістів, до появи повноцінного сектора привілейованого банківського обслуговування в Україні ще далеко.

Метою дипломної роботи є обґрунтування теоретико – методичних положень та принципів Private banking на основі зарубіжного та вітчизняного досвіду, дослідження сучасних тенденцій розвитку Private banking та розробка практичних рекомендацій, спрямованих на вдосконалення якості банківських продуктів і послуг для найбільшого задоволення попиту клієнтів Private banking. Для реалізації цієї мети необхідно вирішити наступні задачі:

1. Визначення сутності поняття «Private banking».
2. Вивчення сутності клієнтів Private banking та їх значення для

діяльності банківської установи.

3. Обґрунтування сутнісного розуміння поняття «ринок банківських послуг для клієнтів Private banking».

4. Дослідження сучасних тенденцій розвитку Private banking.

5. Аналіз особливостей механізму обслуговування клієнтів Private banking в світі та Україні.

6. Дослідження функцій та принципів Private banking.

7. Аналіз діючої практики обслуговування клієнтів Private banking в ПАТ «UniCreditBank».

8. З'ясування впливу послуг Private banking на діяльність банківської установи.

9. Виявлення проблемних питань і майбутніх перспектив при наданні послуг заможним клієнтам на вітчизняному ринку банківських послуг для клієнтів Private banking.

10. Формування рекомендацій щодо підвищення ефективності обслуговування клієнтів Private banking.

Предметом дослідження в роботі є система фінансових відносин, яка виникає в процесі банківського обслуговування в рамках Private Banking в українських банках, шляхи вдосконалення та перспективи розвитку даного напрямку банківського обслуговування в Україні.

Об'єктом дослідження є банківські послуги, що орієнтовані на привілейованих приватних клієнтів, які впроваджують і організують українські комерційні банки.

Інформаційна база дослідження – це методи, такі як порівняльна характеристика вітчизняного та закордонного Private Banking, аналіз економічних показників діяльності українських банків, аналіз маркетингових стратегій, які використовують банки для залучення клієнтів на користування послугами PrivateBanking.

Дослідженням теоретичних і практичних питань розвитку Privatebanking займаються зарубіжні вчені, такі як Д. Мод, Ф. Молино, І. Беккер, У. Бонгартц, Т. Крем.

У вітчизняній літературі над цією проблемою працювали Чумак М., Колмогоров Д., Удовіченко М., Урусова Л., Александров А, Кіріченко Т., Гонтарьова В., Гусєв А., Дегтярьова О.

Наукова новизна даної дипломної роботи полягає в тому, що нами був проведений аналіз послуг Private banking, які надаються ПАТ «Укрсоцбанк», а в доповнення – запропоновано деякі шляхи вдосконалення цього бізнесу, а саме – на прикладі австрійського Шоллер Банку. ПАТ «Укрсоцбанк» і Шоллер Банк входять до одної європейської групи – ЮніКредітГруп.