

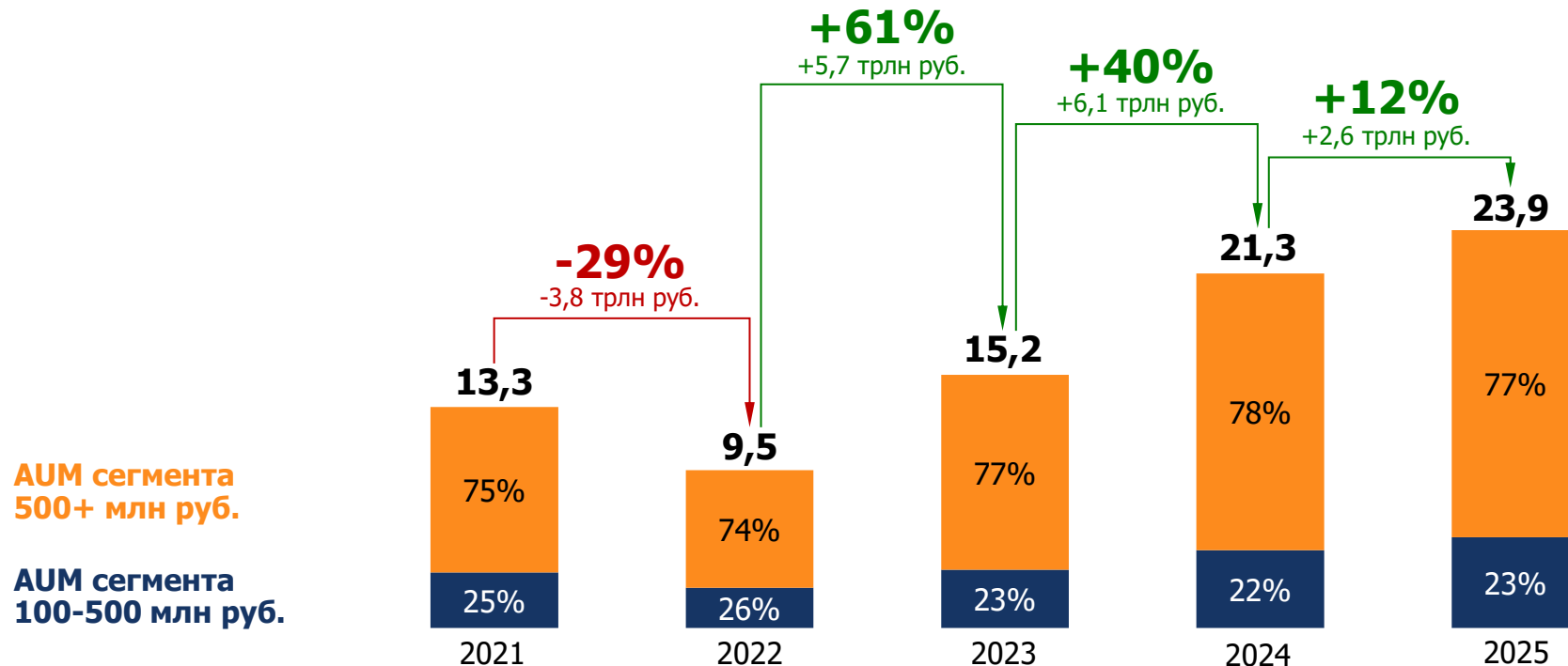
Основные тренды рынка Private banking в РФ

Любовь Прокопова, проектный директор Wealth Management

Сентябрь 2026

Рост целевого сегмента HNWI продолжает замедляться

Объем финансового капитала клиентов HNWI (сегмент 100+ млн руб.), трлн руб.

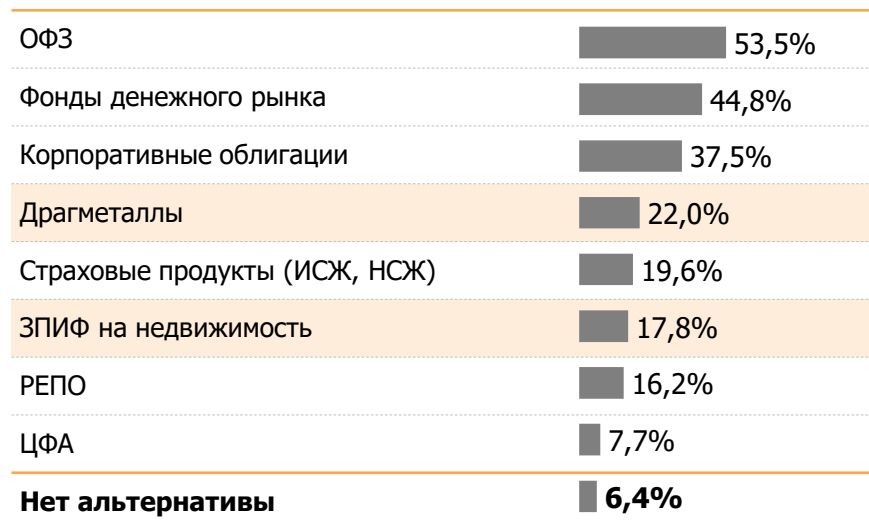


Альтернативные инвестиции превращаются в полноценный элемент портфельной стратегии

Опрос клиентов. Альтернатива депозитам

«Для меня наиболее близкая, сопоставимая по риск-доходности альтернатива вкладам и накопительным счетам – это вложения в...»

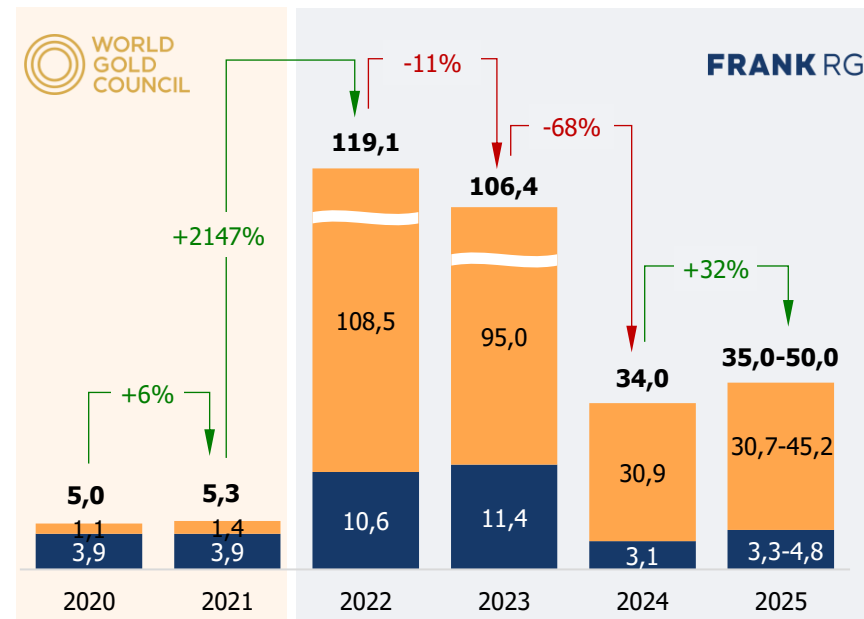
2026



n=1 908 чел.

Динамика спроса на слитки и монеты, ТОННЫ

Слитки Инвестиционные монеты

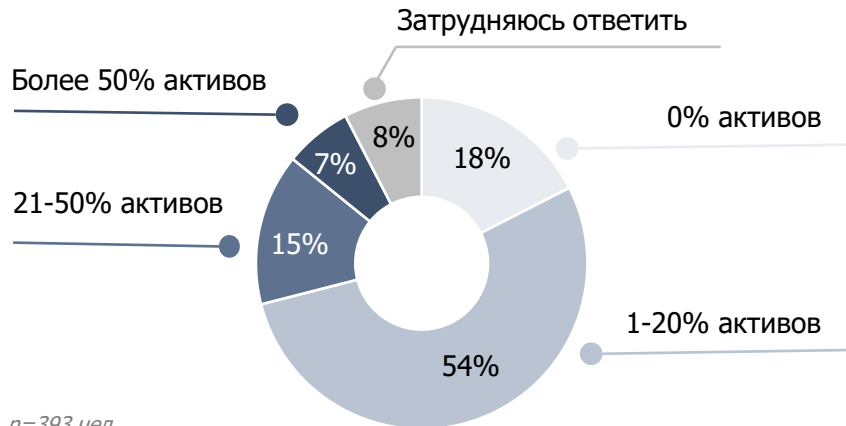


ИИ становится неотъемлемой частью состоятельного клиента – консервативного в привычном восприятии

64,7% private клиентов готовы доверять ИИ в вопросах управления капиталом

Опрос клиентов. Доля капитала, которую клиенты готовы доверить в управление ИИ

«Я готов доверить ИИ в управление...»



Опрос клиентов. Приоритетные направления использования ИИ

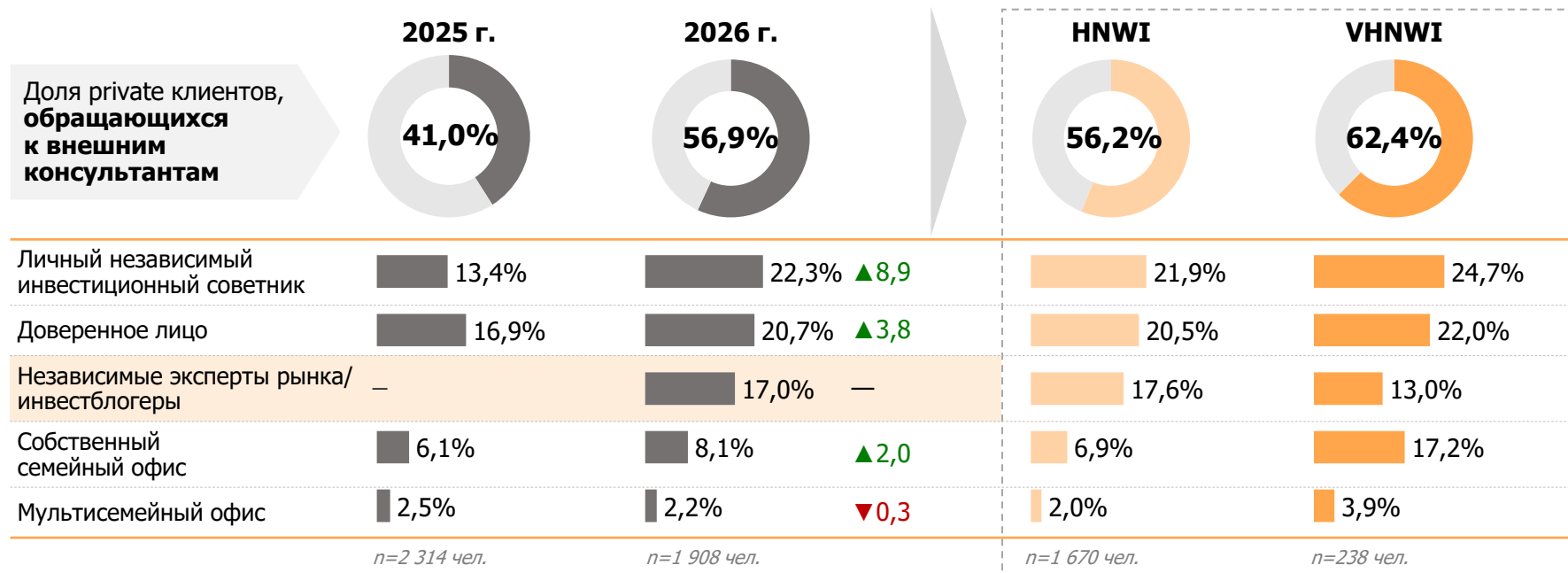
«Я готов рассмотреть возможность управления капиталом с применением ИИ...»

Подготовка рыночной аналитики	39,9%
Подбор подходящих инструментов	26,0%
Налоговое консультирование	25,9%
Мониторинг инвестиционных возможностей	25,8%
Определение финансовой стратегии	21,4%
Формирования портфеля	21,0%
Автоматизация операций, сопровождение сделок	12,7%
Управление рисками по портфелю и капиталу	12,6%
Планирование передачи капитала	4,1%

n=602 чел.

Независимые инвестиционные консультанты разрушают монополию Private banking

Опрос клиентов. Внешние консультанты, к которым обращаются private клиенты за дополнительной поддержкой
«За дополнительной поддержкой для принятия решения по управлению капиталом (кроме банка/ финансовой компании) я обращаюсь к...»



Источник: результаты анкетирования клиентов, Frank RG, 2025-2026 гг.

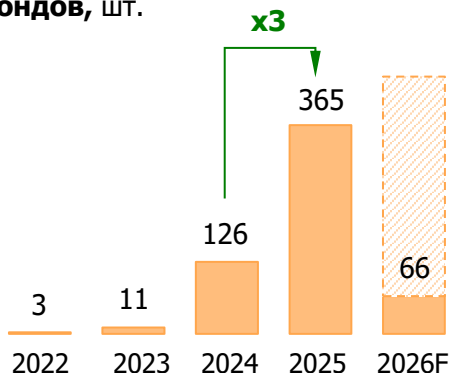
Интерес к вопросу наследования формируется, личные фонды – подходящее решение для сложных кейсов

Кол-во открытых личных фондов, шт.

>690 Личных фондов
открыто в РФ

57% Аккумулируют
более **1 млрд руб.**

16% Открыто **через/
с участием
Private banking**



Цель создания ЛФ	2025	2026
Наследование	100%	25%
Форс-мажор, экономическая/ политическая нестабильность	38%	42%
Конфиденциальность/ защита бизнеса	38%	42%
Налоговые льготы	25%	17%

Опрос клиентов. Привилегии в сфере налогового и юридического консультирования, %

«По вопросам наследования я хотел бы обращаться в банк за...»

Направления по теме наследования	Доля клиентов, %
 Юридическое сопровождение наследственных процедур	 58,6%
 Структурирование личных фондов, ЗПИФ для передачи наследникам	 51,3%
 Составление завещаний/ брачных договоров	 48,8%
 Подготовка наследников к управлению семейным капиталом	 41,5%

n=334 чел.



Любовь Прокопова

Проектный директор Frank RG
prokopova@frankrg.com

