

**FRANK** RG

# Private banking в России 2019

---

Рост рынка, смена вектора

январь 2020

## Рынок private banking продолжает расти на 10-15% в год

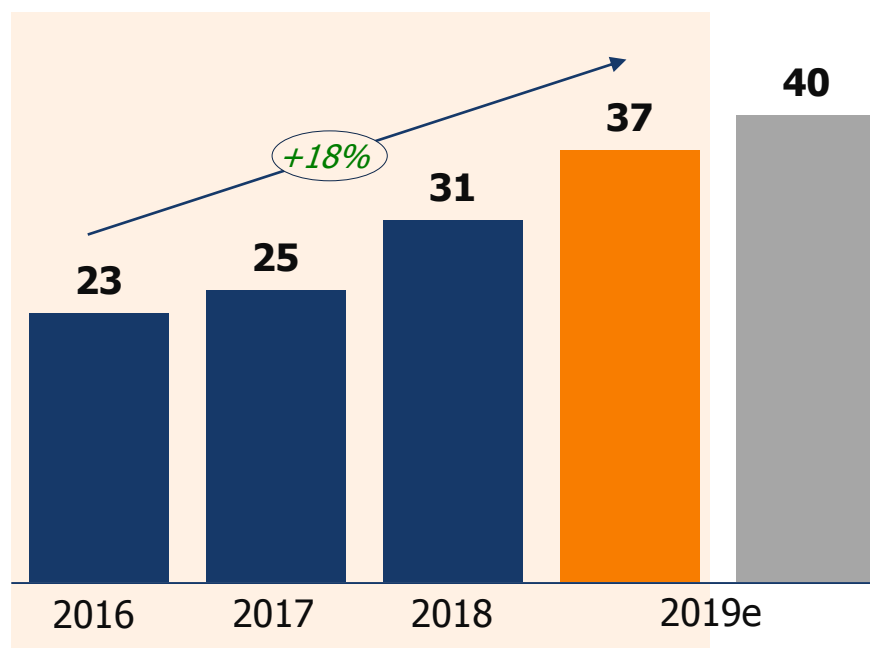
Состоятельные люди России с финансовыми средствами от \$1 млн (тыс. человек)

FRANK RG

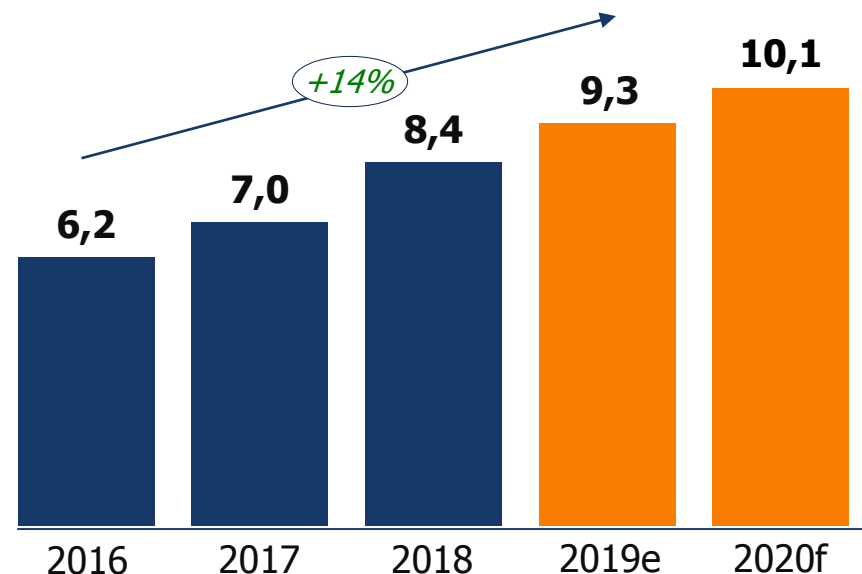
в банковской системе РФ

CREDIT SUISSE

всего



Объем капитала клиентского сегмента HNWI в России, трлн руб.

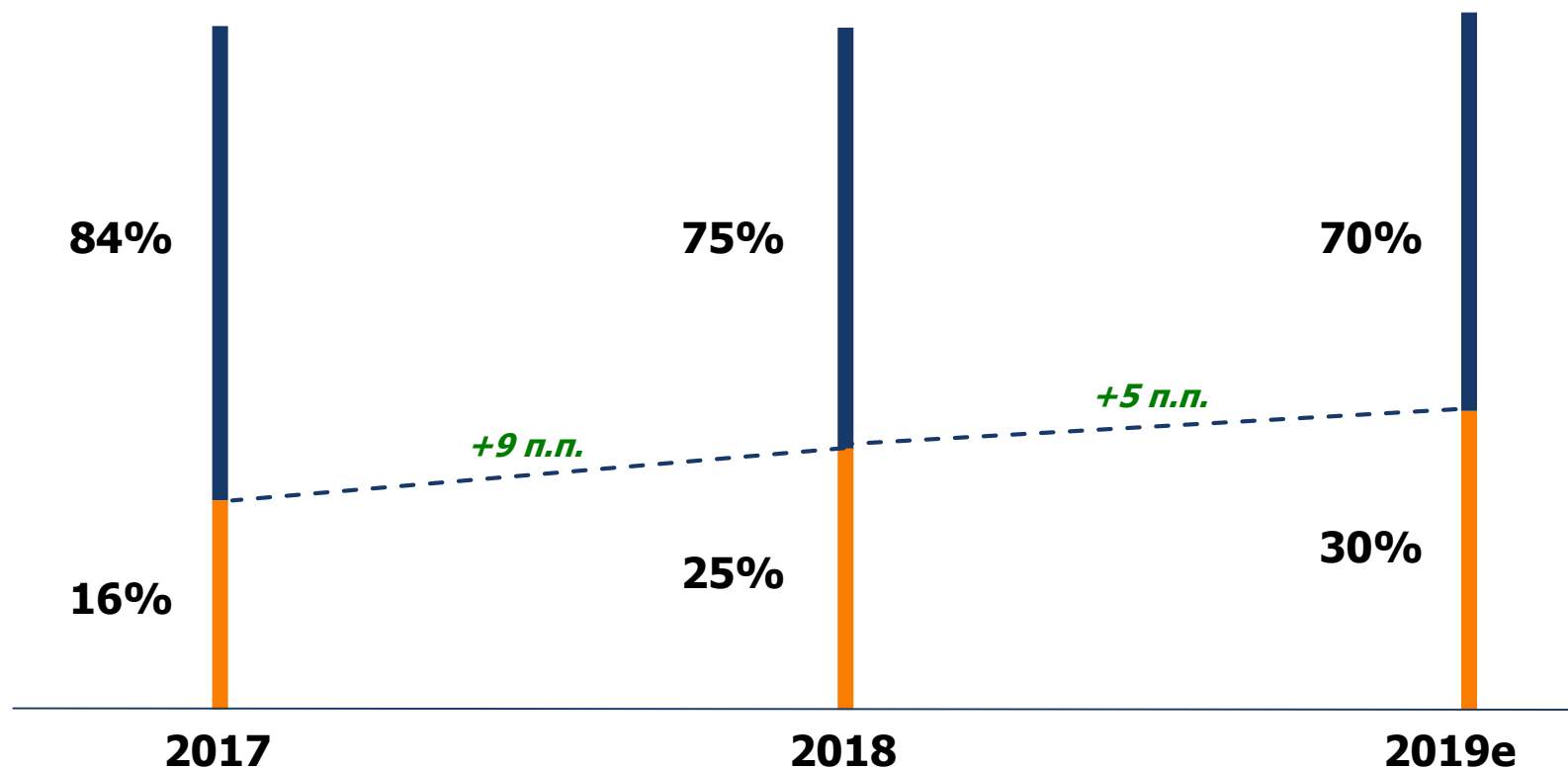


## Структура портфеля меняется – растет доля инвестиций

Доля пассивов и инвестиций в портфелях российских private банков, в %

Доля пассивов

Доля инвестиций



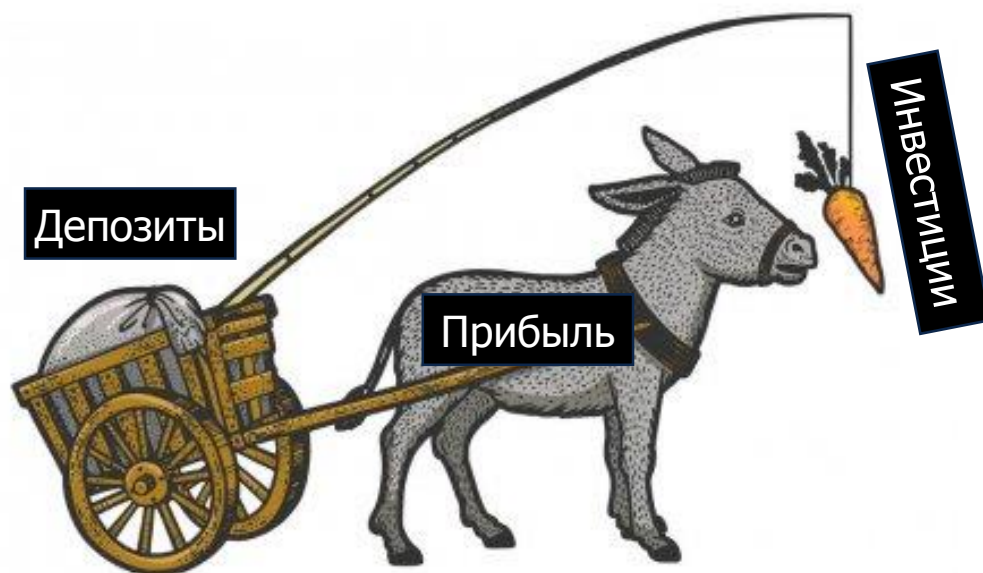
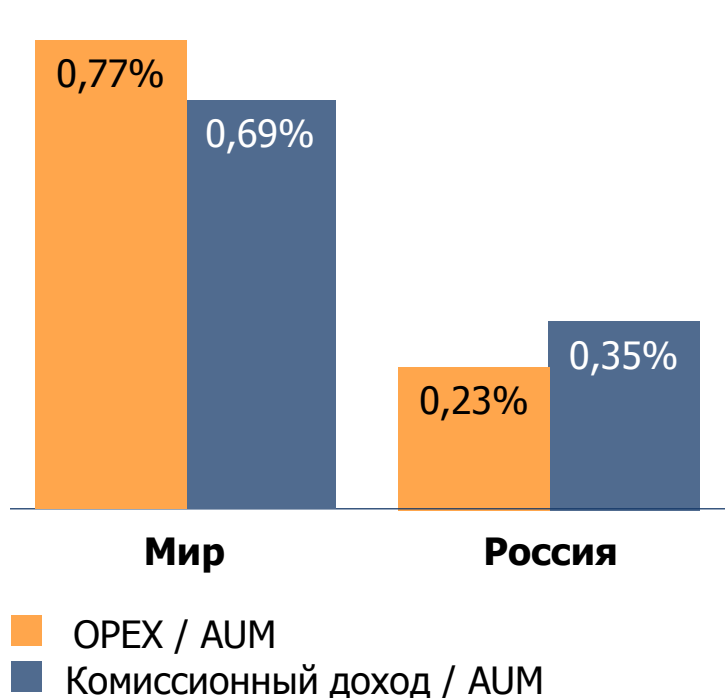


**10/15**

**руководителей private подразделений  
отметили, что маржинальность бизнеса в  
2019 г. снизилась, зарабатывать стало  
сложнее**

## Значение комиссионного дохода на общий финансовый результат продолжает расти, но отстает от зарубежных рынков в 2 раза

Удельные операционные расходы и удельный комиссионный доход, в % от AUM





## Развитие инвестирования на рынке private banking сдерживают три ключевых фактора

Регулирование

Недостаток  
инвестиционной  
экспертизы

Депозитарная  
культура  
инвестирования



## В 2019 году вступил в силу ряд принципиальных регуляторных ограничений

### Регулирование

### Недостаток инвестиционной экспертизы

### Депозитарная культура инвестирования

#### Процесс внесения поправок в закон «О рынке ценных бумаг», 2018-2020 гг.



К началу 2020 года количество инвестиционных советников в реестре ЦБ достигло 69 участников

Количество инвестиционных советников в США в 2018 г. – 311 305

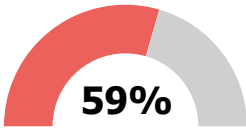

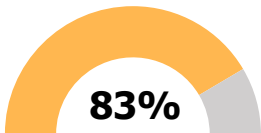
# Российские банки по-прежнему отстают по уровню инвестиционной экспертизы от банков с иностранным капиталом

Оценка инвестиционной экспертизы персонального менеджера и инвестиционного консультанта **тайными покупателями**

## Регулирование

## Недостаток инвестиционной экспертизы

## Депозитарная культура инвестирования

	Российские банки	Банки с иностранным капиталом	Представительства зарубежных банков
<b>Персональный менеджер</b>			
Подача информации	81%	100%	75%
Уровень компетенций	19%	100%	92%
<b>Инвестиционный консультант</b>			
Подача информации	50%	100%	Не применимо
Уровень компетенций	88%	100%	Не применимо
<b>Итоговая оценка</b>	 59%	 100%	 83%



# Сдерживающие факторы инвестирования в рынке private banking

Проникновение инвестиций по клиентам и портфелю под управлением, в %

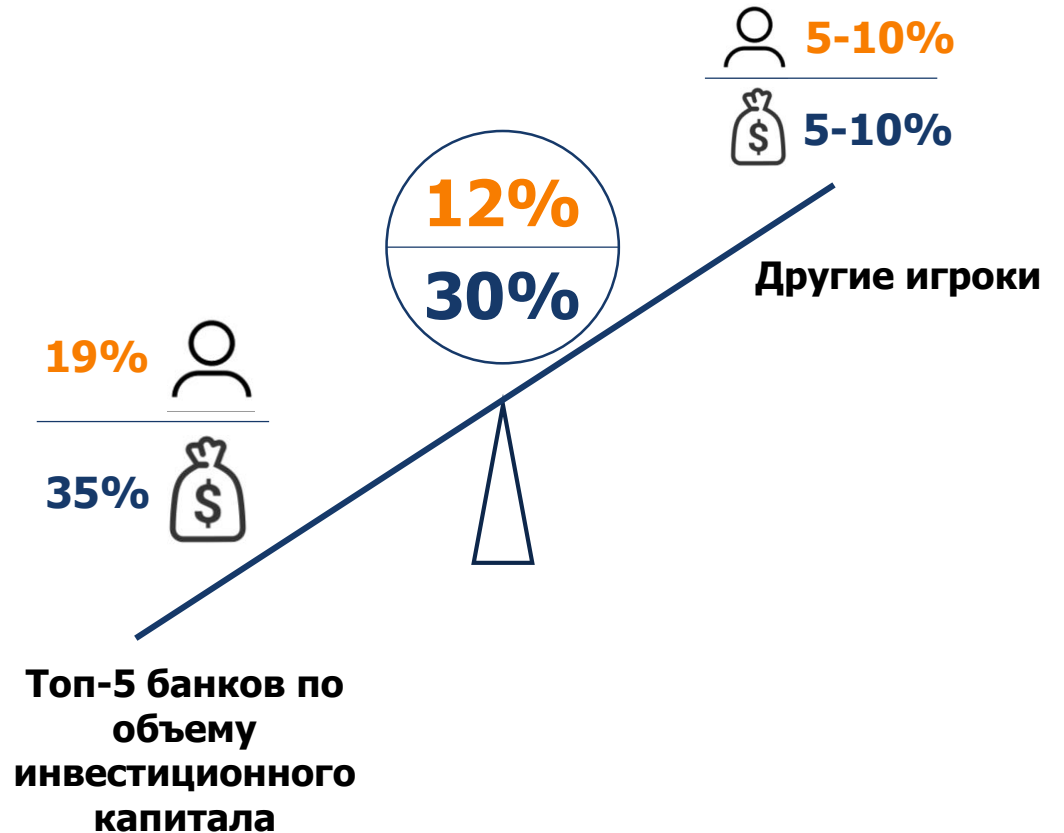
Регулирование

Недостаток инвестиционной экспертизы

Депозитарная культура инвестирования

Доля инвестирующих клиентов

Доля инвестиций в портфеле



**FRANK** RG

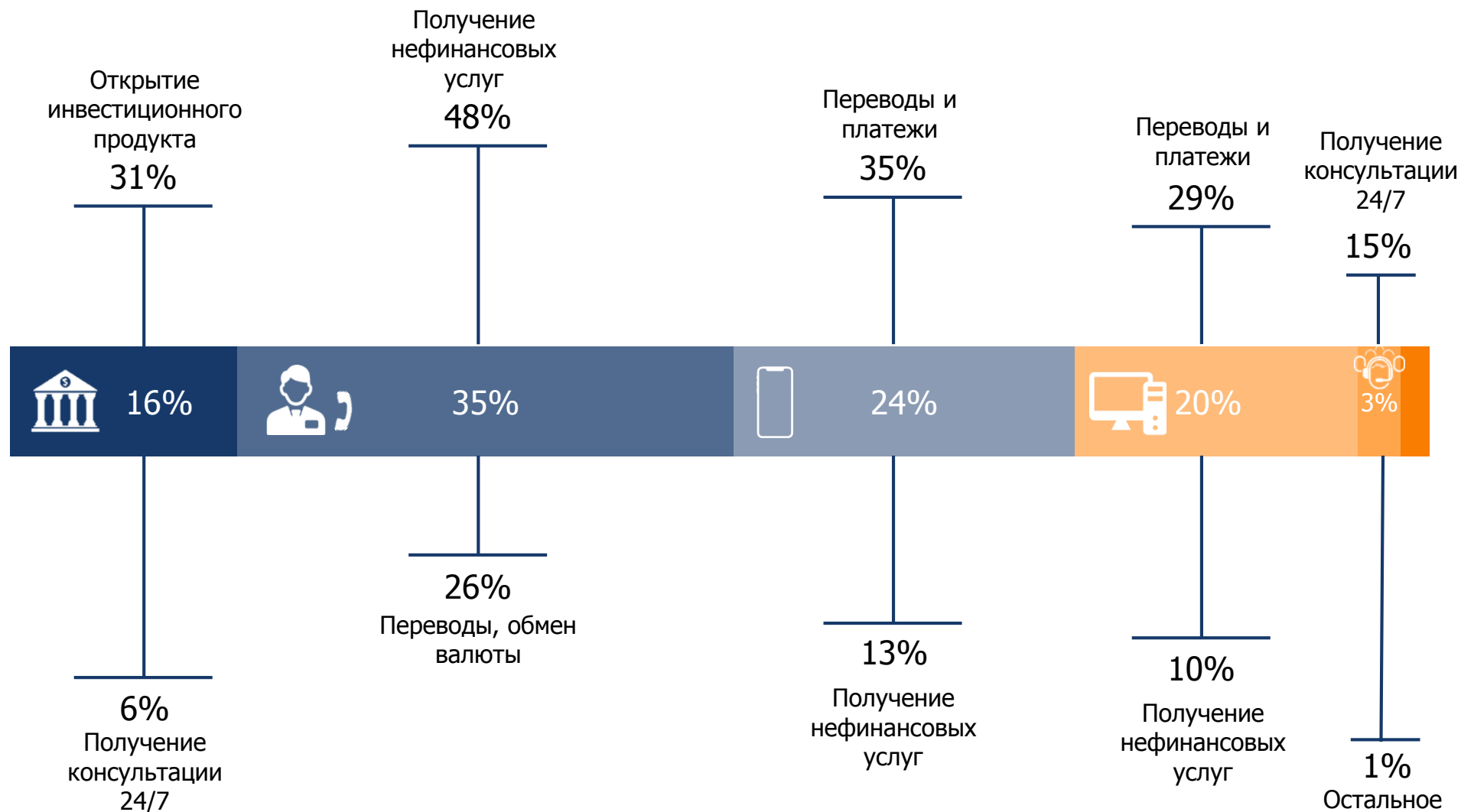
**Чтобы остаться в рынке, private банкам приходится трансформировать бизнес-модель...**



**...а это все равно,  
что менять колеса  
на ходу**

**В условиях непрерывных изменений ключевым знанием  
является знание о потребностях клиента**

## Предпочтения зависят от типа получаемой услуги

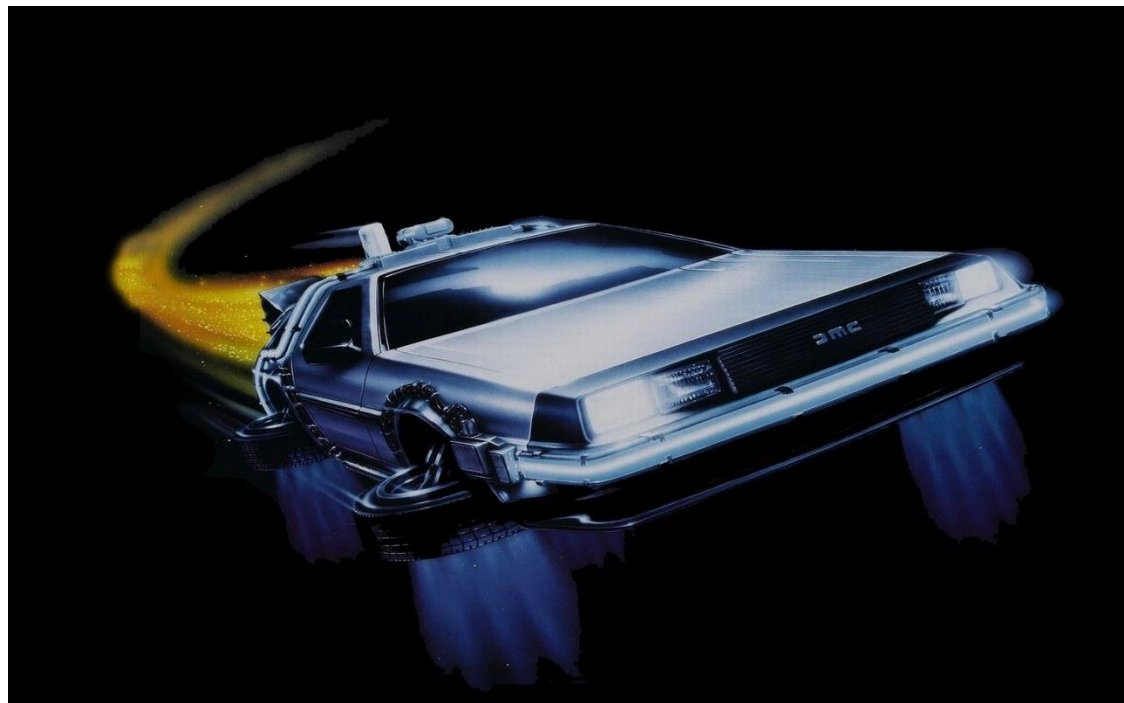


## Среднесрочные вызовы индустрии – это усложнение продуктовой линейки

Развивать линейку **экспертизоемких консалтинговых продуктов** (M&A, наследие, endowment funds)

Внедрение **прозрачной структуры комиссий**, основанной на плате за консультации и успехе

Чёткое **позиционирование**, дифференциация от конкурентов







**FRANK RG**

---

125167, Москва, Ленинградский проспект,  
дом 37, корп. 3, офис 406

+7 (499) 922 4518  
info@frankrg.com

[www.frankrg.com](http://www.frankrg.com)