

# Private banking в России 2018: Мифы и реальность

Любовь Прокопова  
Проектный директор Frank RG

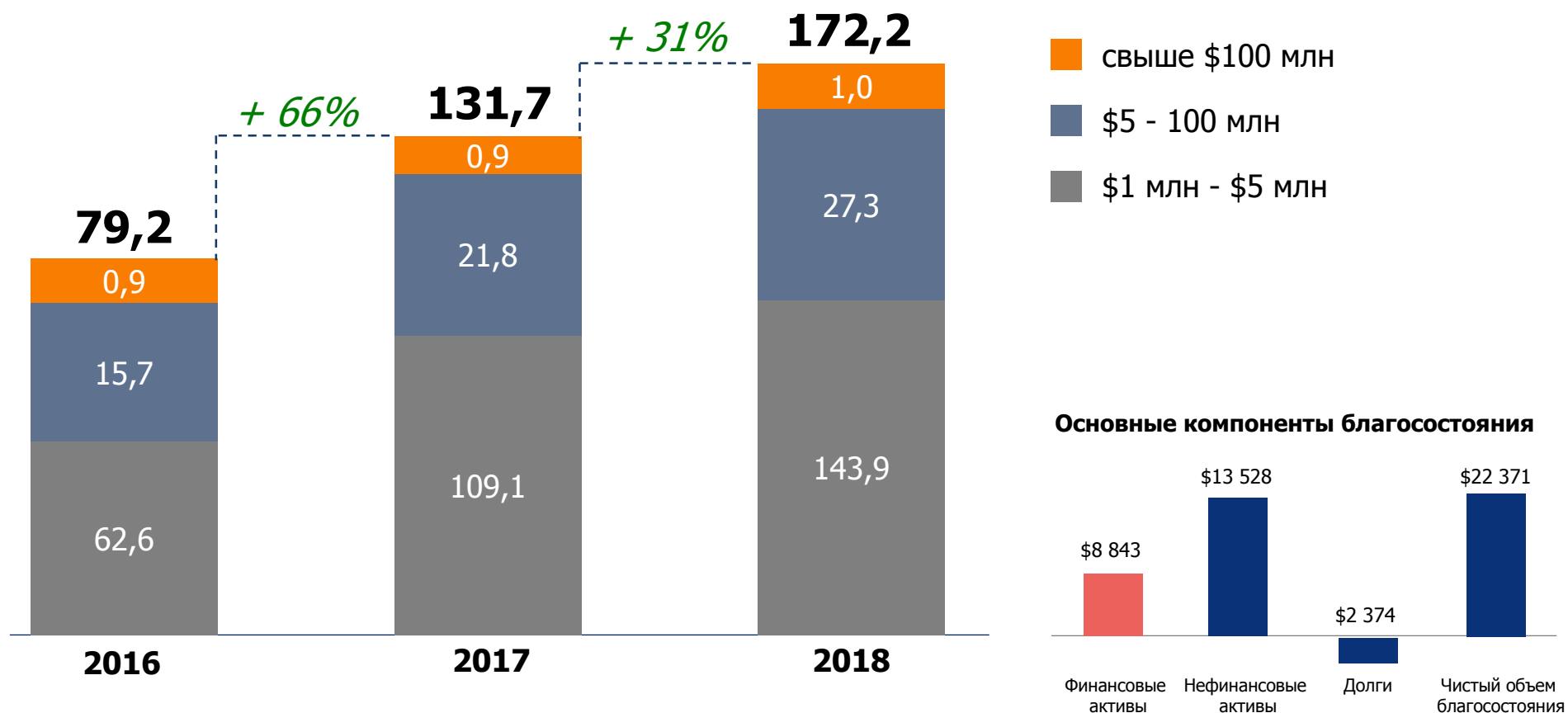
Октябрь 2018

**Миф #1.** Целевых клиентов private banking в России почти **200 000**



## Оценка Credit Suisse количества людей с капиталом более 1 млн долл., тыс. человек

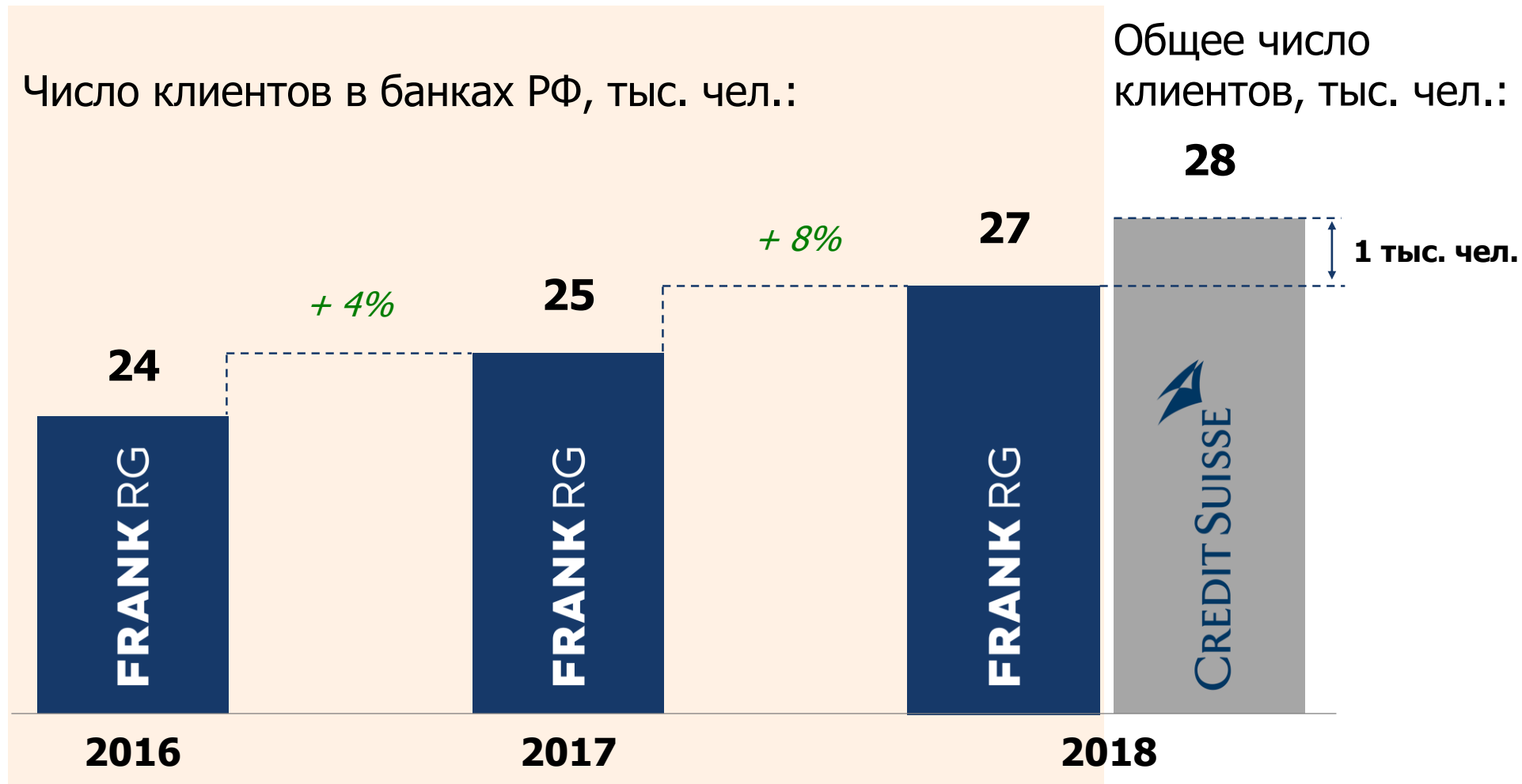
CREDIT SUISSE 



Источник: Credit Suisse Global Wealth Databook, 2016-2018 гг., Frank RG, 2018

**Только 20% капитала  
=  
финансовый капитал**

## Целевых клиентов private banking в Российских банках 27 000 человек



Источник: Credit Suisse Global Wealth Databook, 2016-2018 гг., Frank RG, 2018

**39 000 человек отчитываются о годовых доходах более 10 млн руб.**



**Налогоплательщики, представившие 3-НДФЛ о годовых доходах (человек)**

<b>Уровень дохода в год</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2015 г.</b>	<b>2016 г.</b>
500+ млн руб. (\$8,3+ млн)	1 040	1 011	1 218
100-500 млн руб. (\$1,6 - 8,3 млн)	4 221	4 383	4 626
10 - 100 млн руб. (\$166 000 - 1,6 млн)	28 950	29 988	33 373
<b>ИТОГО 10+ млн руб. (\$166 000+)</b>	<b>34 211</b>	<b>35 382</b>	<b>39 217</b>
<i>динамика</i>		<i>3,4%</i>	<i>10,8%</i>

Источник: ФНС России, 2015-2017 гг. Frank RG, 2018 г.

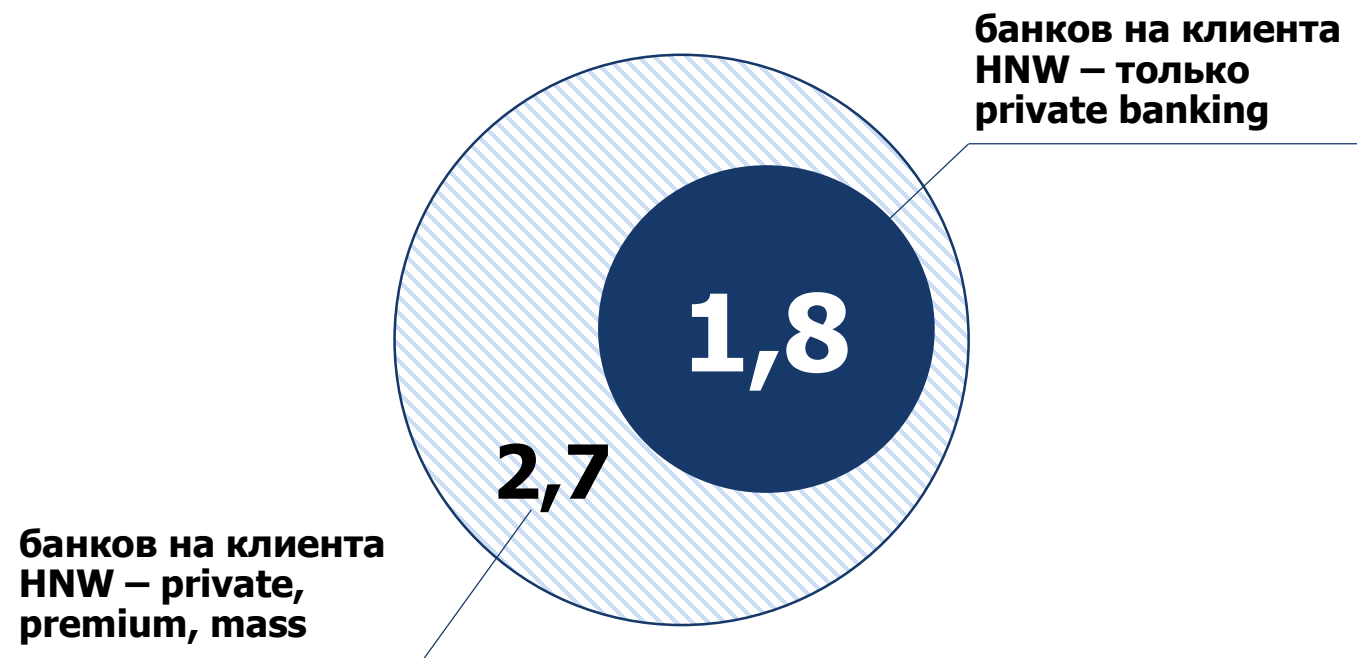
**Целевых клиентов  
private banking  
в России  
30 тыс. человек**

**Миф #2.**  
Состоятельные люди  
обслуживаются в  
**двух-трех банках** в  
России





## На одного клиента в среднем 1,8 банка



**50,2 %**

**1 private bank + другие банки**  
премиальный/ обычный клиент

**19,2 %**

**только 1 банк = private банк**



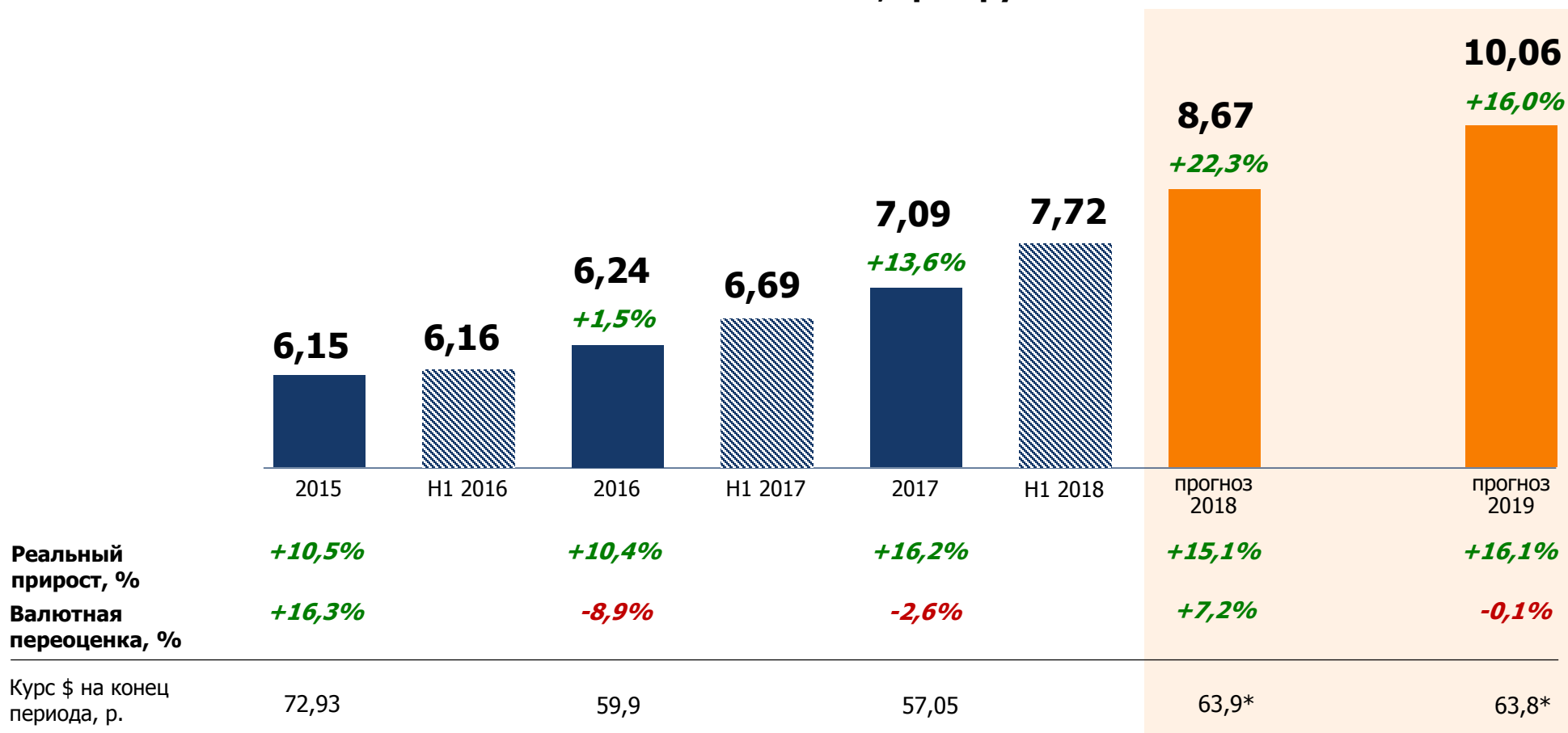
*Сначала необходимо оформить все документы, перевести активы, приспособиться, в процессе обслуживания в любом случае банк необходимо время от времени посещать, тебя будут консультировать, тебе будут предлагать, это дополнительная нагрузка. Мне хватит энергии только на один банк». –*  
**из интервью с клиентом HNW**

# Миф #3. Капитал возвращается в Россию



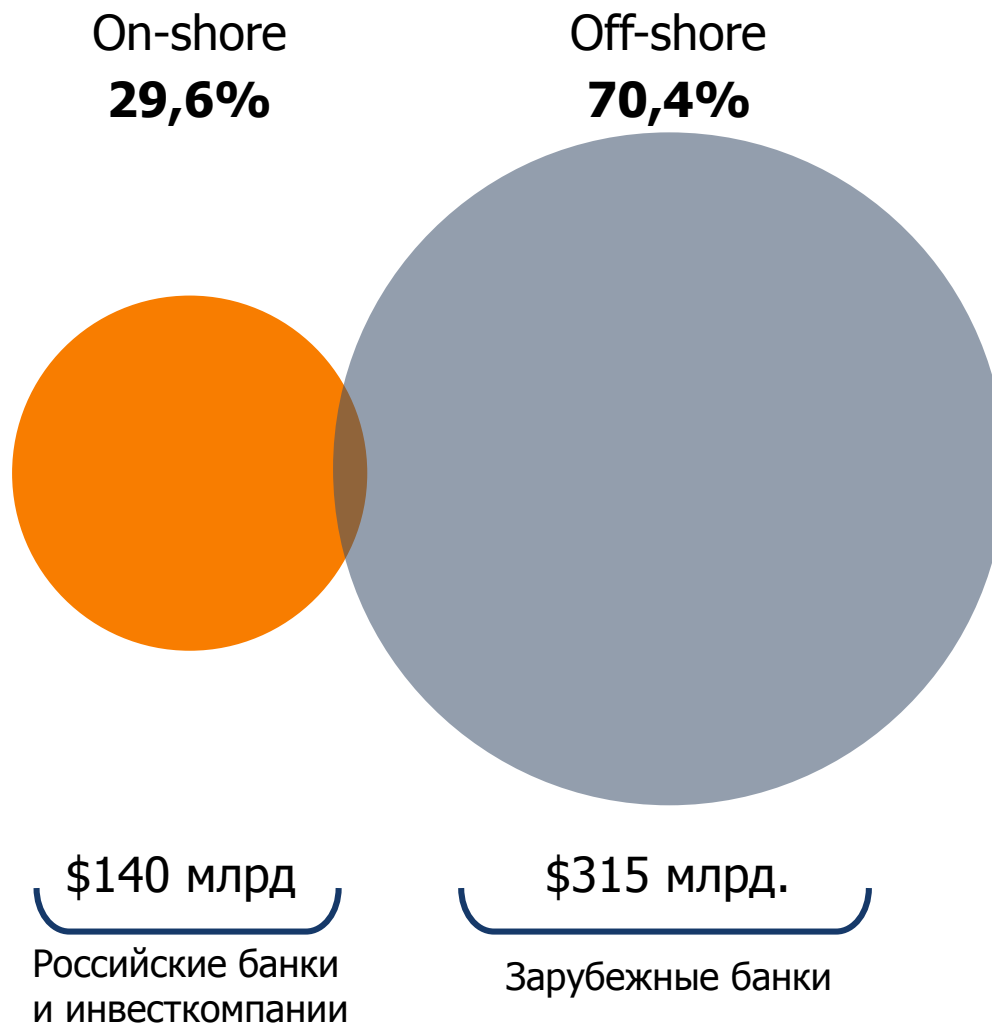
## Эффект возврата капитала составил +5% роста

Объем капитала клиентского сегмента HNWI в России, трлн руб.



Источник: МЭР (прогноз курса рубля к доллару), Frank RG, 2018 г.

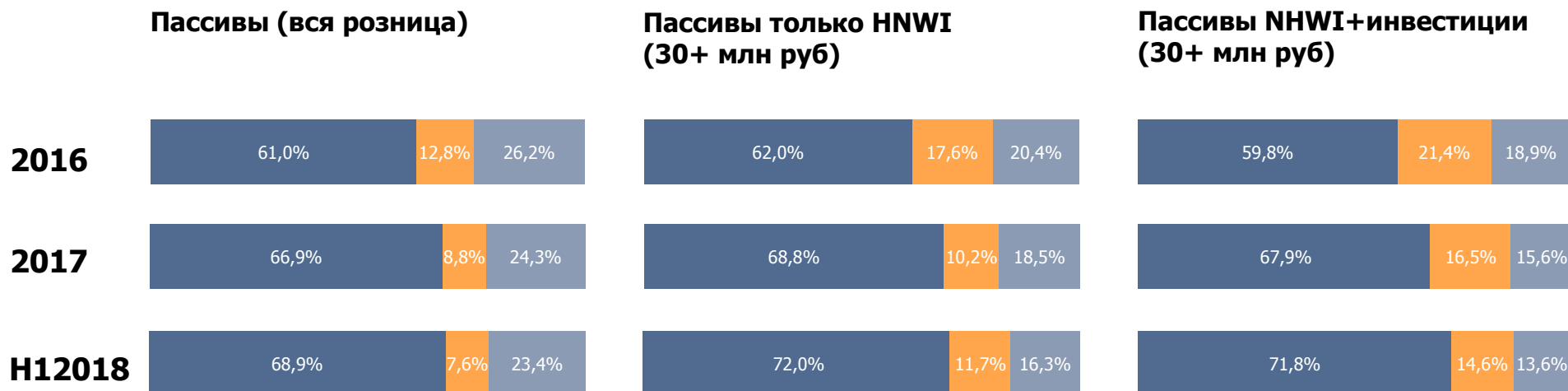
## Основная часть капитала все еще остается за границей



**Реальность #1.**  
**Конкуренция**  
**снижается**



## Доля госбанков в сегменте состоятельных клиентов выше, по сравнению с другими клиентскими сегментами



### Российские банки с государственным участием

- ВТБ
- Газпромбанк
- Россельхозбанк
- Сбербанк (Сбербанк Первый, Sberbank Private banking)
- Промсвязьбанк\*
- ФК Открытие/БИНБАНК\*
- Абсолют Банк

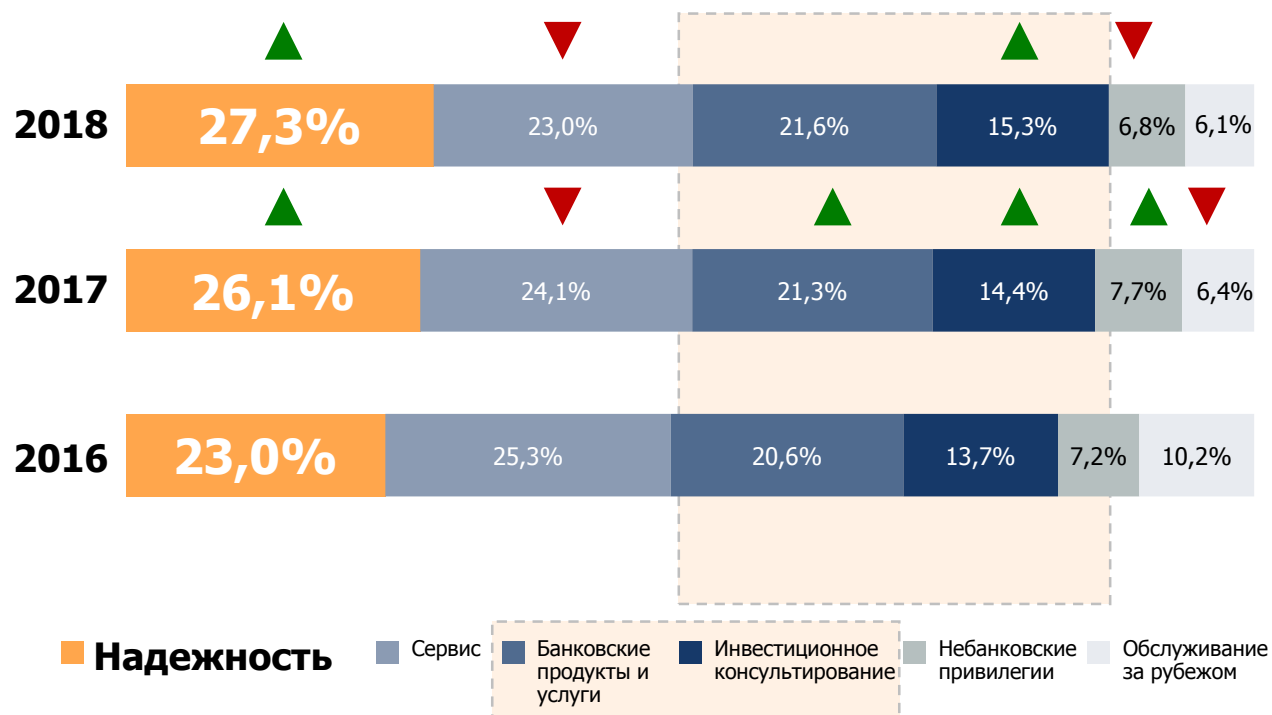
### Крупнейшие частные банки с российским и иностранным капиталом

- Альфа-Банк
- Райффайзенбанк
- РОСБАНК
- Ситибанк
- Уралсиб
- ЮниКредит Банк

### Другие банки

Источник: Frank RG, 2018 г. При расчете доли госбанков учитывался переход ФК Открытие и БИНБАНКА в государственный сектор с 2017 г., Промсвязьбанка с 2018 г.

## Надежность как прежде основной фактор выбора банка



## Состоятельные клиенты стали менее чувствительны к факторам выбора банка

Основные параметры	Оценка клиента			
	2016		2017	2018
Надежность банка	4,67	▲	4,93	▼ 4,62
Уровень сервиса	4,83	▼	4,78	▼ 4,25
Набор и стоимость банковских продуктов и услуг	4,50	▲	4,56	▼ 4,14
Инвестиционные возможности и качество консультирования	4,02		4,02	▼ 3,62
Возможность воспользоваться небанковскими консультациями	3,56	▼	3,50	▼ 2,92
Размещение средств за рубежом	3,77	▼	3,40	▼ 2,86
<b>Средняя оценка</b>	<b>4,23</b>	▼	<b>4,20</b>	▼ <b>3,74</b>

Источник: Frank RG, по результатам анкетирования клиентов, 2018 г.





# Nokia

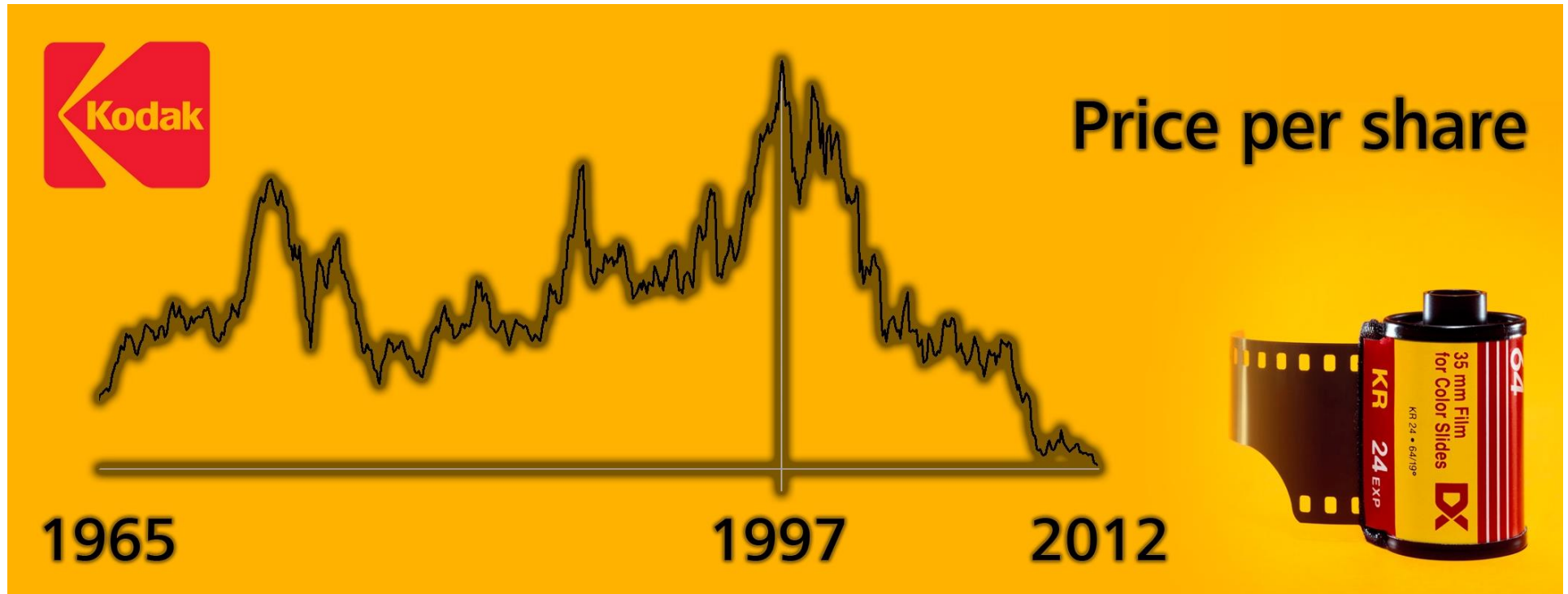
2007



2013



# Kodak



## Реальность #2.

Тренд роста  
интереса к  
инвестициям

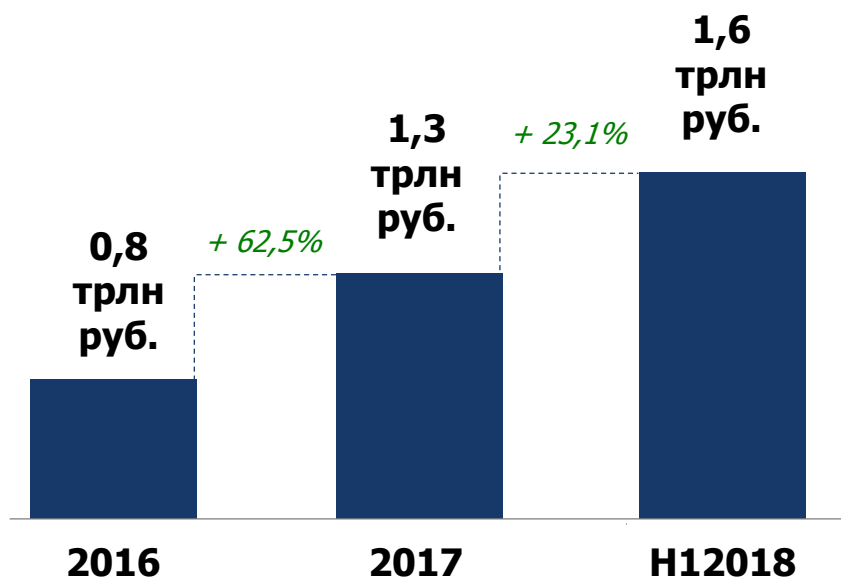
**может**

**развернуться**

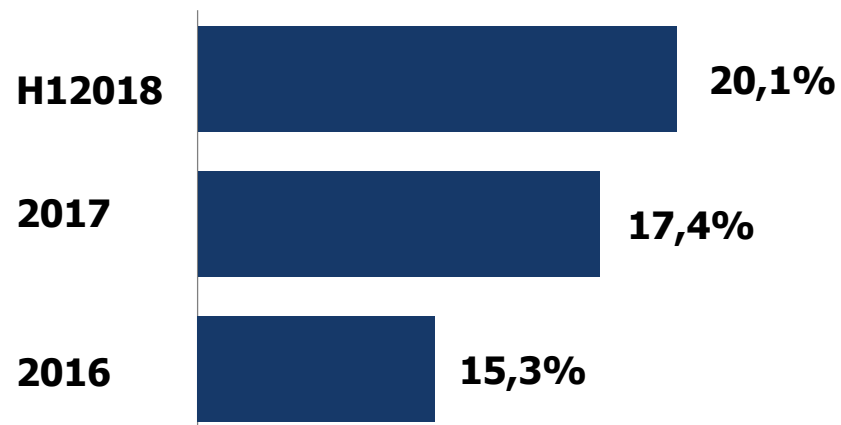


## Рост инвестиционного портфеля рискует стать краткосрочным трендом

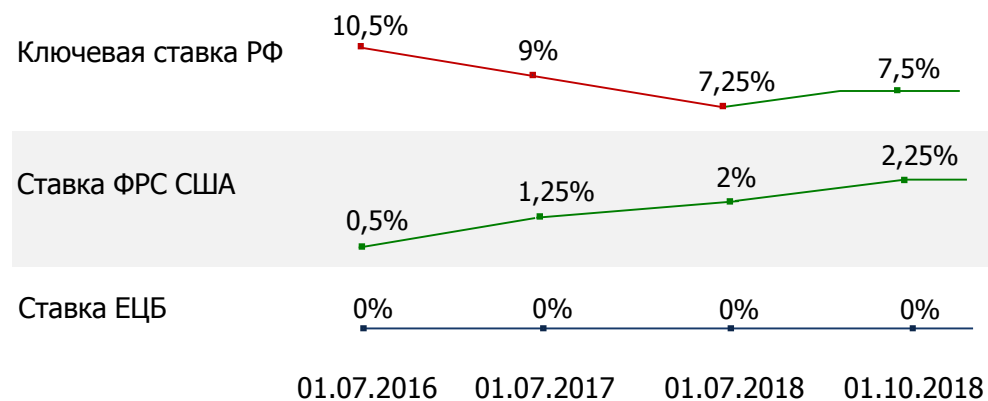
### Объем инвестиционного портфеля private банков



### Доля инвестиций в портфелях private банков



### Динамика ключевых ставок: Россия, США, ЕС



**Реальность #3.**  
Реальностей  
**всего две**



## Три вопроса на ближайшее будущее

- Как найти баланс между риском и доходностью и сохранить динамику инвестиционных продаж?
- Какую ценность private banking должен нести клиенту?
- Что такое private banking как бизнес?





**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)