



ОБЗОР РЫНКА РОС-КРЕДИТОВАНИЯ

ДЕМО-ВЕРСИЯ

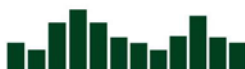


© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

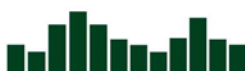
AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред, моральный или материальный, понесенный в результате использования данной информации.





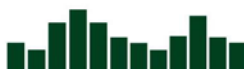
Оглавление

Описание исследования	5
Выводы	6
Основные характеристики рынка POS-кредитования.....	8
Объем и динамика развития рынка POS-кредитования.....	8
Критерии POS-кредитования	12
Технологии POS-кредитования.....	13
Банки на рынке POS-кредитования	14
Структура рынка в 2008—2009 годах.....	15
Структура рынка в 2010 году	16
Структура рынка в 2011 году	17
Стратегии игроков рынка	18
Ренессанс Кредит.....	18
Хоум Кредит энд Финанс Банк.....	19
ОТП Банк.....	20
Альфа-Банк	21
Русфинанс Банк	21
Русский Стандарт.....	22
Cetelem	23
Сбербанк	23
ВТБ24.....	24
Торговые организации на рынке POS-кредитования	26
Партнерство банков и торговых организаций.....	26
Динамика партнерской базы	29
Лидеры предложения программ POS-кредитования	32
Программы POS-кредитования	34
Анализ действующих программ POS-кредитования.....	40
Анализ поведения потребителей.....	46
Тенденции и перспективы развития рынка POS-кредитования.....	49





Приложения.....	52
Приложение 1. База действующих программ POS-кредитования	52
Приложение 2. Список таблиц и диаграмм	80



Описание исследования

Цель исследования

Анализ развития российского рынка кредитования физических лиц в точках продаж.

Задачи исследования:

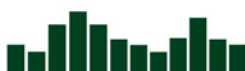
- Проанализировать показатели рынка POS-кредитования России;
- Определить основные направления, тенденции и перспективы развития рынка;
- Проанализировать программы POS-кредитования ведущих игроков.

Исследуемые параметры:

- Объем, структура и темпы роста рынка;
- Основные игроки и их доли на рынке;
- Основные события, тенденции и перспективы развития рынка.

Методы исследования:

- Сбор и анализ первичной информации по деятельности и кредитным программам банков;
- Сбор и анализ вторичной информации печатных и электронных деловых и специализированных изданий.





Выводы

На развитие сегмента POS-кредитования оказывают влияние как ***, так и ***. По итогам 2011 года объем рынка POS-кредитования составил * млрд. руб.

По прогнозам компании AnalyticResearchGroup, в 2012 году показатель объема рынка будет находиться в диапазоне от * млрд. руб. до * млрд. руб. Развитие рынка будет зависеть от ***.

Темп роста рынка в 2011 году составил *%. В 2012 году наиболее вероятно ***.

<...>

Из 978 кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на рынке POS-кредитования представлено лишь *% из них — порядка * банков. Наиболее высокими объемами выданных кредитов и числом точек продаж, в которых представлены данные банки, характеризуются ***.

Лидерами сегмента по итогам 2011 года стали ***.

<...>

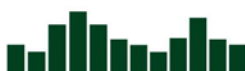
Исследование программ POS-кредитования, проведенное компанией AnalyticResearchGroup, показало, что за период с июня 2011 года по март 2012 года банки значительно ***.

Наиболее высокую динамику продемонстрировали * и *. Так, число партнеров * за указанный период увеличилось ***; число кредитных программ — ***. * за указанный период увеличил аналогичные показатели в * раза: ***.

В большинстве программ минимальный срок POS-кредитования составляет ***, максимальный — ***.

Минимальная сумма POS-кредита чаще всего составляет ***, максимальная — ***.

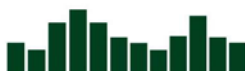
<...>



Данное исследование показало, что наибольшее количество программ по продаже товаров в кредит предлагает сеть * (* программ). Несколько меньшее количество программ действует в сетях * и * (* и * программы соответственно).

<...>

В целом, в сегменте POS-кредитования ожидается ***. Доля продуктов данного направления в кредитных портфелях банков, скорее всего, будет ***. Однако в целом ***.



Основные характеристики рынка POS-кредитования

Объем и динамика развития рынка POS-кредитования

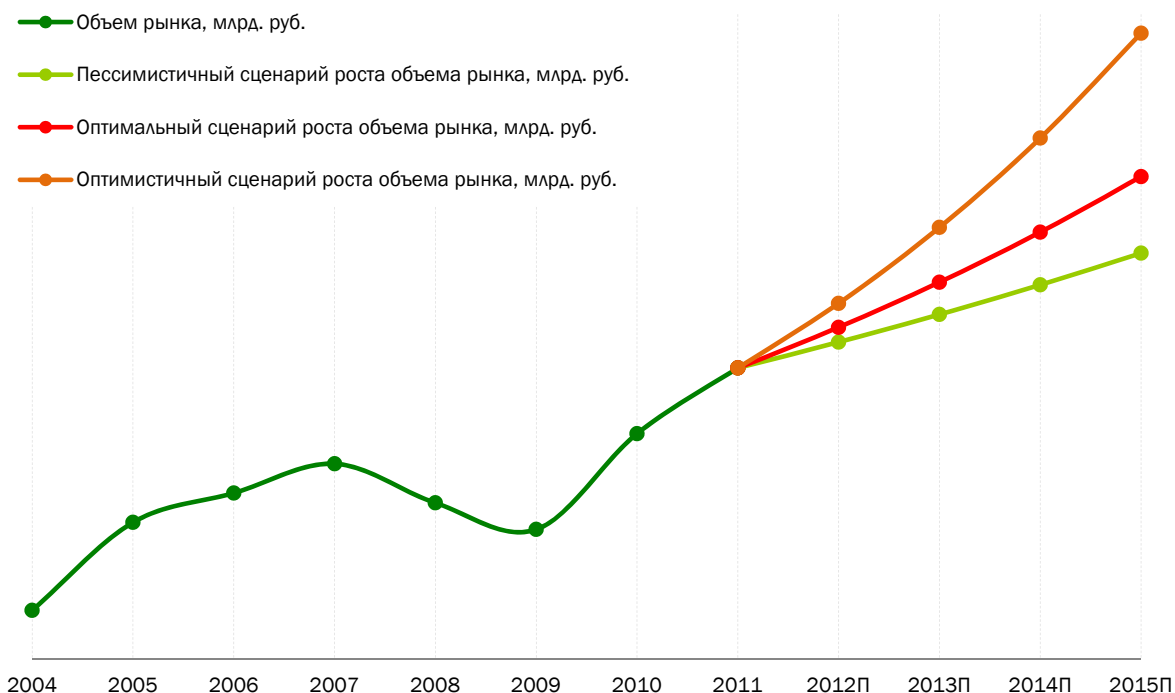
На протяжении последних нескольких лет сегмент POS-кредитования развивается в русле тенденций * и ***. До 2007 года происходило ***.

<...>

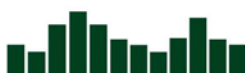
По прогнозам компании AnalyticResearchGroup, в 2012 году показатель объема рынка будет находиться в диапазоне от * млрд. руб. до * млрд. руб. Развитие рынка будет зависеть от ***.

В соответствии с оптимальным сценарием, по прогнозам AnalyticResearchGroup, объем рынка POS-кредитования в 2015 году составит * млрд. руб.

Диаграмма 1. Динамика объема рынка POS-кредитования, 2004–2011 и прогноз до 2015 года



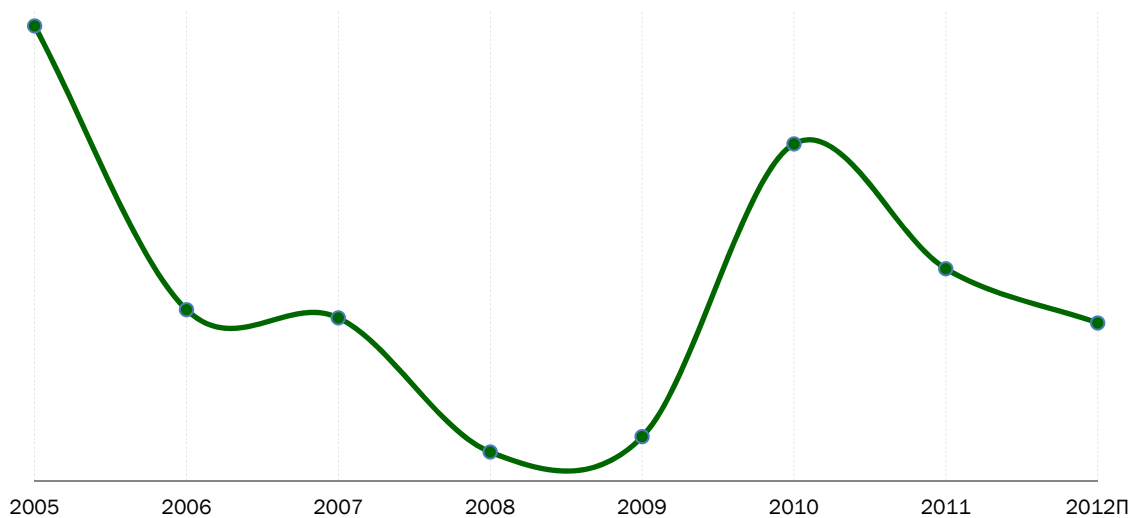
Источник: Frank Research Group, AnalyticResearchGroup



<...>

В 2011 году темп роста рынка составил *%. По прогнозам AnalyticResearchGroup, в 2012 году наиболее вероятно снижение темпов роста до ***.

Диаграмма 2. Темпы роста объема рынка POS-кредитования, 2005–2011



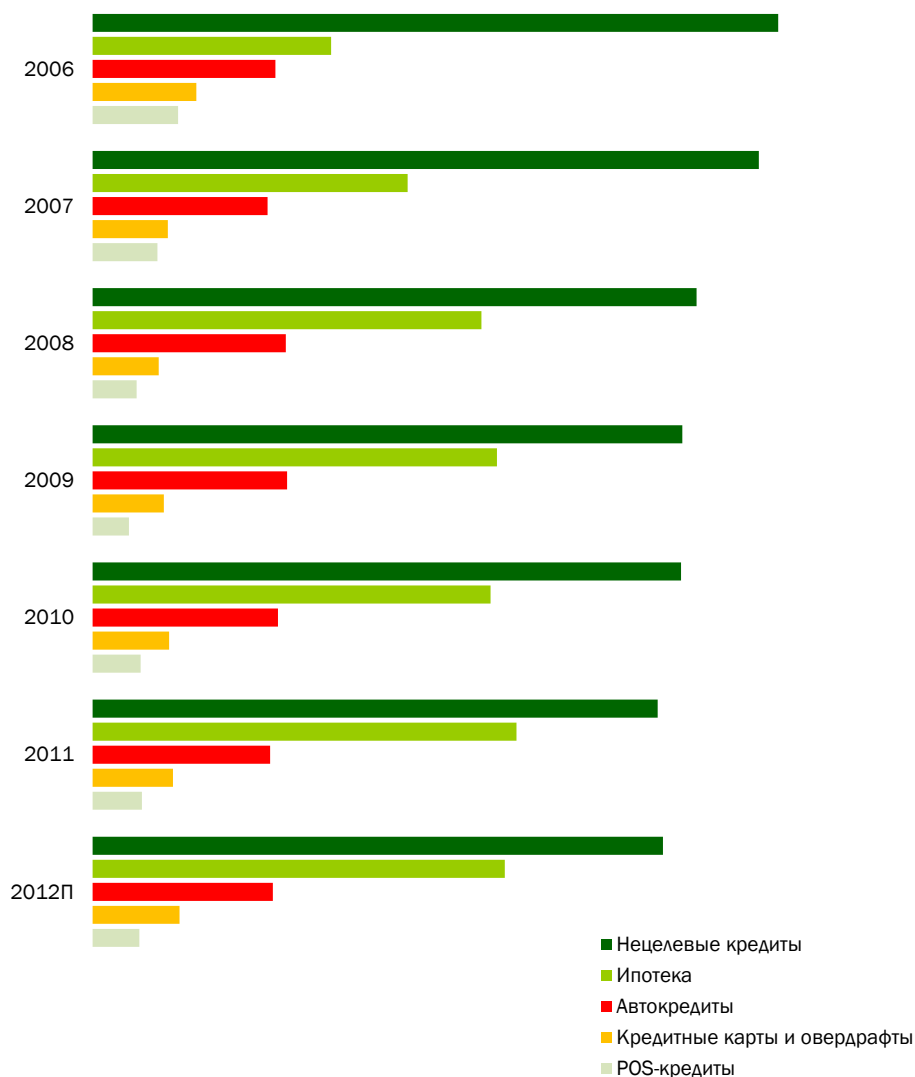
Источник: Frank Research Group, AnalyticResearchGroup



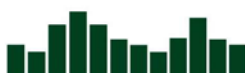
Доля POS-кредитов в портфелях крупнейших банков России в 2006–2011 годах оставалась незначительной и находилась в диапазоне ***%.

По прогнозам AnalyticResearchGroup, в 2012 году доля POS-кредитов в кредитных портфелях банков составит около *%.

Диаграмма 3. Структура портфеля кредитов, предоставленных крупнейшими банками физическим лицам, 2006–2012



Источник: Frank Research Group, AnalyticResearchGroup



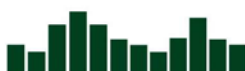


Банки на рынке POS-кредитования

Из * кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на рынке POS-кредитования представлено лишь *% из них — порядка * банков. Наиболее высокими объемами выданных кредитов ***.

На протяжении последних лет наблюдается ***.

<...>

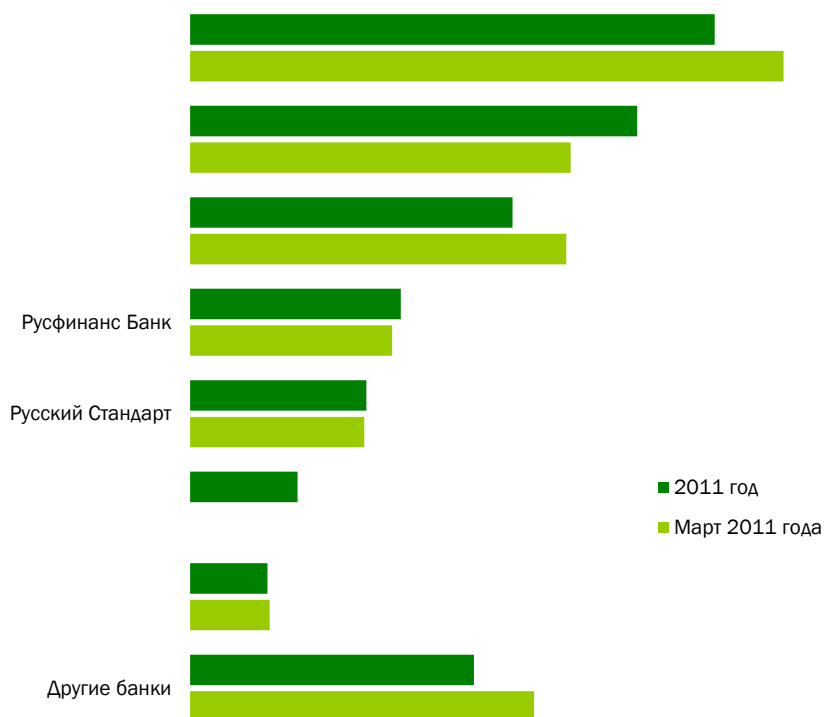


Структура рынка в 2011 году

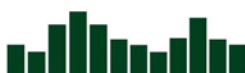
<...>

Общий портфель выданных в 2011 году POS-кредитов составил * млрд. рублей. Лидерами сегмента стали ***.

Диаграмма 4. Доли банков — основных участников рынка POS-кредитования, 2011



Источник: Frank Research Group





Стратегии игроков рынка

Являясь одним из наиболее динамично развивающихся и рискованных сегментов, рынок кредитования в местах продаж ***.

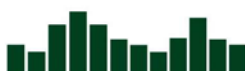
Ренессанс Кредит

<...>

В 2011 году банк Ренессанс Кредит расширил партнерство с торговыми организациями, ***.

В целом в течение 2011 года ***.

<...>





Динамика партнерской базы

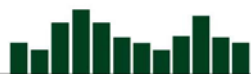
Исследование действующих в крупнейших торговых сетях программ POS-кредитования, проведенное компанией AnalyticResearchGroup в марте 2012 года, показало, за период с июня 2011 года по март 2012 года банки ***.

Наиболее высокую динамику продемонстрировали * и *.

<...>

Таблица 1. Динамика партнерской базы банков – ведущих игроков сегмента POS-кредитования, 2011–2012

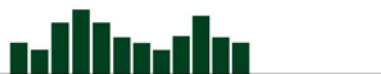
Банк	Количество программ		Количество партнеров - торговых организаций		Партнеры - торговые организации	
	Июнь 2011 г.	Март 2012 г.	Июнь 2011 г.	Март 2012 г.	Июнь 2011 г.	Март 2012 г.





Банк	Количество программ		Количество партнеров - торговых организаций		Партнеры - торговые организации	
	Июнь 2011 г.	Март 2012 г.	Июнь 2011 г.	Март 2012 г.	Июнь 2011 г.	Март 2012 г.

Источник: AnalyticResearchGroup

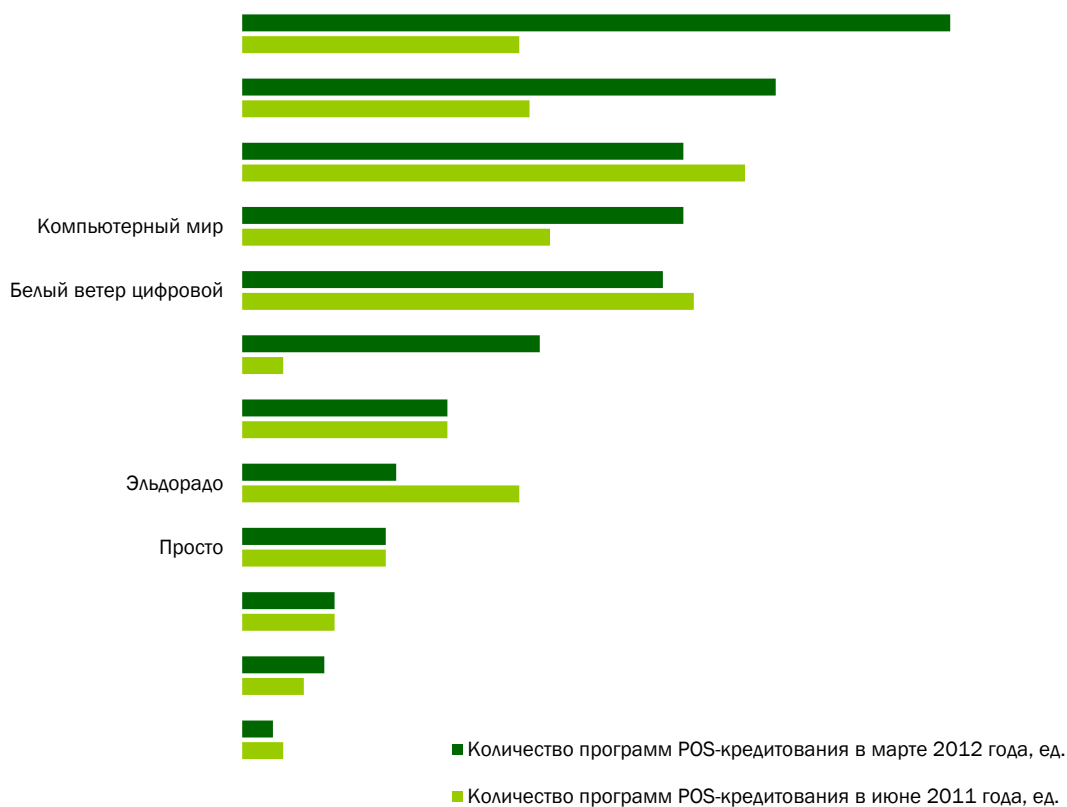


Лидеры предложения программ POS-кредитования

По результатам того же исследования, наибольшее количество программ по продаже товаров в кредит предлагает сеть * (* программ). Несколько меньшее количество программ действует в сетях * и * (* и * программы соответственно).

<...>

Диаграмма 5. Рейтинг торговых организаций по количеству действующих программ POS-кредитования, июнь 2011 – март 2012



Источник: AnalyticResearchGroup



Программы POS-кредитования

Банки и торговые организации предлагают широкое разнообразие программ кредитования в местах продаж, позволяющих максимально учесть особенности и возможности каждого заемщика.

По оценкам игроков, в настоящее время на рынке наиболее популярны программы товарного кредитования, в которых ***.

Некоторые банки, ***.

<...>

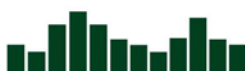
В условиях возрастающей конкуренции ***.

<...>

Таблица 2. Партнерство крупнейших торговых сетей и банков в сегменте POS-кредитования, март 2012

№	Торговая сеть	Банк	Кредитные программы
1	М.Видео		10%+10*1/10, Стандартный кредит, Простой кредит на мобильный телефон, ***
		Альфа-Банк	
		Ренессанс Кредит	
		Cetelem (БНП ПАРИБА Банк)	

Источник: AnalyticResearchGroup



Анализ действующих программ POS-кредитования

Среди 16-ти крупнейших торговых сетей России компанией AnalyticResearchGroup в марте 2012 года был проведен анализ действующих программ POS-кредитования. Исследование показало, что в данных торговых организациях действуют программы POS-кредитования * банков. В общей сложности насчитывается порядка * различных программ. Все предлагаемые программы POS-кредитования позволяют получить кредит в рублях.

<...>

Диаграмма 6. Минимальный срок POS-кредитования, июнь 2011 — март 2012

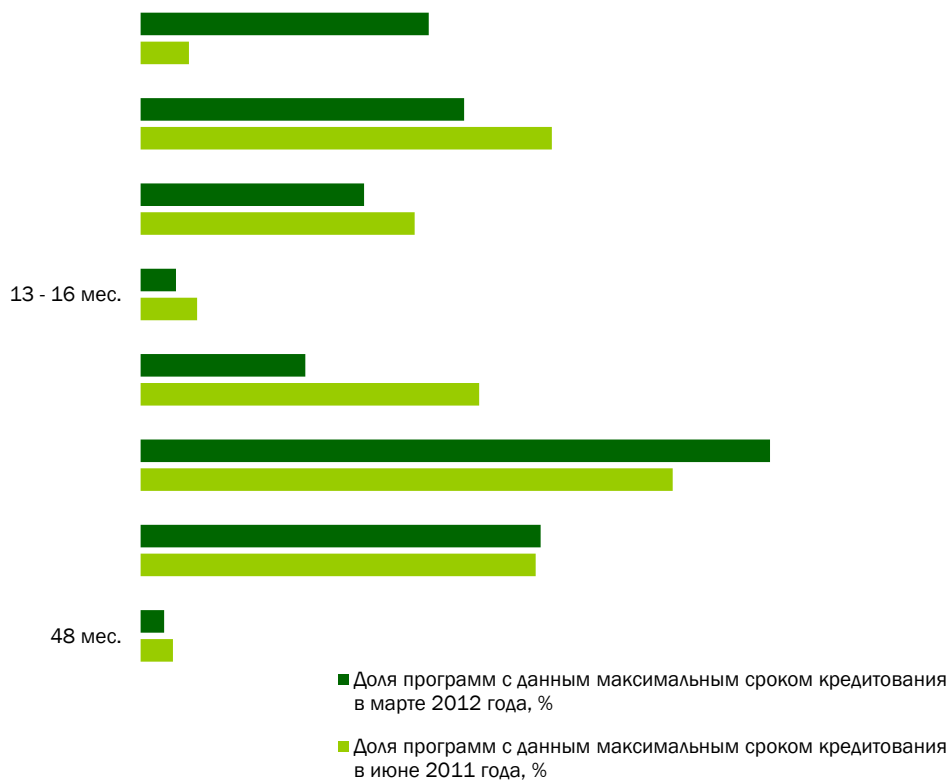


Источник: AnalyticResearchGroup

Как видно из диаграммы, ***.

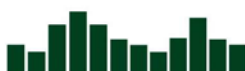
Почти в * программ максимальный срок POS-кредитования составляет *.
 Несколько реже встречаются программы ***.

Диаграмма 7. Максимальный срок POS-кредитования, июнь 2011 – март 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

Как видно из диаграммы, ***.





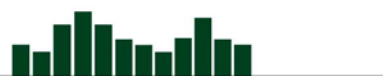
Приложения

Приложение 1. База действующих программ POS-кредитования

Таблица 3. Программы POS-кредитования банков России, март 2012

Банк	Торговая организация	Кредитная программа	Первоначальный взнос		Срок кредитования		Сумма кредита		Ставки по кредиту	
			min	max	min	max	min	max	min	max
Русский Стандарт										
	М.Видео	3% в месяц								
	М.Видео	Простой кредит								

Источник: AnalyticResearchGroup
на основании информации, представленной торговыми организациями





Приложение 2. Список таблиц и диаграмм

ТАБЛИЦА 1. ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНКА, 2010—2011.....	19
ТАБЛИЦА 2. ДИНАМИКА ПАРТНЕРСКОЙ БАЗЫ БАНКОВ — ВЕДУЩИХ ИГРОКОВ СЕГМЕНТА POS-КРЕДИТОВАНИЯ, 2011—2012	29
ТАБЛИЦА 3. ПАРТНЕРСТВО КРУПНЕЙШИХ ТОРГОВЫХ СЕТЕЙ И БАНКОВ В СЕГМЕНТЕ POS-КРЕДИТОВАНИЯ, МАРТ 2012	35
ТАБЛИЦА 4. ПРОГРАММЫ POS-КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВ РОССИИ, МАРТ 2012	52
ДИАГРАММА 1. ДИНАМИКА ОБЪЕМА РЫНКА POS-КРЕДИТОВАНИЯ, 2004—2011 И ПРОГНОЗ ДО 2015 ГОДА	9
ДИАГРАММА 2. ТЕМПЫ РОСТА ОБЪЕМА РЫНКА POS-КРЕДИТОВАНИЯ, 2005—2011.....	10
ДИАГРАММА 3. СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРУПНЕЙШИМИ БАНКАМИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, 2006—2012.....	11
ДИАГРАММА 4. ДОЛИ БАНКОВ — ОСНОВНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА POS-КРЕДИТОВАНИЯ, 2008—2009	15
ДИАГРАММА 5. ДОЛИ БАНКОВ — ОСНОВНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА POS-КРЕДИТОВАНИЯ, 2010.....	16
ДИАГРАММА 6. ДОЛИ БАНКОВ — ОСНОВНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА POS-КРЕДИТОВАНИЯ, 2011.....	17
ДИАГРАММА 7. РЕЙТИНГ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО КОЛИЧЕСТВУ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПРОГРАММ POS-КРЕДИТОВАНИЯ, ИЮНЬ 2011 — МАРТ 2012.....	32
ДИАГРАММА 8. РЕЙТИНГ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО КОЛИЧЕСТВУ БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ, ИЮНЬ 2011 — МАРТ 2012	33
ДИАГРАММА 9. МИНИМАЛЬНЫЙ СРОК POS-КРЕДИТОВАНИЯ, ИЮНЬ 2011 — МАРТ 2012	40
ДИАГРАММА 10. МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК POS-КРЕДИТОВАНИЯ, ИЮНЬ 2011 — МАРТ 2012	41
ДИАГРАММА 11. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА POS-КРЕДИТА, ИЮНЬ 2011 — МАРТ 2012.....	42
ДИАГРАММА 12. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА POS-КРЕДИТА, ИЮНЬ 2011 — МАРТ 2012	43
ДИАГРАММА 13. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО POS-КРЕДИТАМ, ИЮНЬ 2011 — МАРТ 2012	44
ДИАГРАММА 14. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО POS-КРЕДИТАМ, ИЮНЬ 2011 — МАРТ 2012	45
ДИАГРАММА 15. РЕЙТИНГ УЗНАВАЕМОСТИ БАНКОВ, 2011	46
ДИАГРАММА 16. РЕЙТИНГ ИЗВЕСТНОСТИ БАНКОВ, 2011	47
ДИАГРАММА 17. РЕЙТИНГ БАНКОВСКИХ УСЛУГ, ПЛАНИРУЕМЫХ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РЕСПОНДЕНТАМИ В БЛИЖАЙШИЕ 6 МЕСЯЦЕВ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РЕГИОНАМ, 1Q2011.....	48

